

Szakedolgozat

Kalmár Norbert

Pénzügy és számvitel alapképzési szak

Gödöllő

2023



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Szent István Campus

Pénzügy és Számvitel szak

A könyvvizsgálói munkafolyamatok bemutatása egy vállalaton keresztül

Belső Konzulens: Dr. Tóth Márk,
egyetemi docens

Készítette: Kalmár Norbert
KCSHWP
Levelező tagozat

Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet

Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Gödöllő

2023

Tartalom

1. Bevezetés	3
2. A vizsgálat elméleti háttere	5
2.1. A könyvvizsgálat történeti áttekintése.....	5
2.2. A könyvvizsgálat magyar szabályozása a 2007. évi LXXV. törvény alapján	6
2.3. A könyvvizsgálata szerepe.....	7
2.4. Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának standardjai	8
3. Saját vizsgálat	21
3.1. A megbízás elfogadása	21
3.2. A könyvvizsgálat tervezése	22
3.2.1. Kockázatbecslés	23
3.2.2. Lényegesség meghatározása a tervezéskor	25
3.3. A könyvvizsgálat végrehajtása.....	26
3.3.1. A tárgyi eszközök vizsgálata.....	27
3.3.2. Befektetett pénzügyi eszközök vizsgálata	27
3.3.3. Pénzeszközök vizsgálata.....	28
3.3.4. Árbevétel és vevők vizsgálata	30
3.3.5. Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások vizsgálata.....	31
3.3.6. Saját tőke vizsgálata	31
3.3.7. Hitelek vizsgálata	32
3.3.8. Beszerzések és szállítók vizsgálata.....	33
3.3.9 Munkabérek vizsgálata	33
3.3.10. Adók vizsgálata	34
3.3.11. Egyéb kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások vizsgálata.....	35
3.3.13. Kapcsolt vállalkozások	36
3.3.14. Számviteli politika ellenőrzése.....	37
3.3.15. Fordulónap utáni események.....	37
3.4. Könyvvizsgálói jelentés kibocsátása	37
4. Összegzés	39
Irodalomjegyzék	40
Mellékletek.....	41
Függelékek	46

1. Bevezetés

A számvitel és a könyvvizsgálat szorosan összefüggő tudomány. Mindkét szakmának a tájékoztatás a célja. A számvitel az információt előállítja addig a könyvvizsgálat annak szabályszerűségét, megbízhatóságát ellenőrzi. (Tóthné, 2015.) A könyvvizsgálatnak hasznos szerepe van a piacgazdaság szereplői közötti bizalom fenttartásában, ugyanis azon pénzügyi nyilvántartásokat melyeket független könyvvizsgáló véleményezett csökkenti az esélyét annak, hogy csalásból vagy valótlan állításból eredő lényeges hibát tartalmaz az adott pénzügyi beszámoló. Mindazonáltal azt nem lehet kijelentni, hogy amely társaság könyvvizsgálót alkalmaz ott nem fordulhatnak elő visszaélések vagy hibás üzleti információt tartalmazó pénzügyikimutatások. Ezeknek legfőbb oka maga a számvitel, ugyanis a szabályozása bizonytalanságot okoz, mert rengetegszer előfordul, hogy nem egyértelműek a számviteli előírások. „A könyvvizsgálat egy olyan speciális, komplex ellenőrzési folyamat, amikor egy független szakértő (vagy szervezet) a tulajdonosok megbízásából elvégzi egy vállalkozás számviteli rendszerének felülvizsgálatát, ellenőrzi a közzétett adatok valódiságát, és ezek alapján objektív ítéletet alkot, véleményt nyilvánít a vállalkozás egészének vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről” (Lukács, 2017, old.: 20).

A vállalatok külső és belső érintettjeinek érdekét is szolgálja és a könyvvizsgálók alkalmazása és értéket is teremt számukra, de a könyvvizsgálói kötelezettség törvényileg szabályozva van, amelyről a 2000. évi C törvény rendelkezik. „Minden kettős könyvvitelt vezető vállalkozónál kötelező a könyvvizsgálat, kivéve azokat, ahol az üzleti megelőző két üzleti év átlagában az éves nettó árbevétel nem haladta meg a 300 millió forintot és az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában a vállalkozó által átlagosan foglalkoztatottak száma nem haladta meg az 50 főt.” (Lukács, 2017)

A felmentés viszont nem vonatkozik a következő szervezetekre, értékhatártól függetlenül:

- azon vállalkozások, amelyek számára jogszabály írja elő a könyvvizsgálatot
- a takarékszövetkezetek
- a konszolidálásba bevont vállalkozás
- a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepe
- eltér a Számviteli törvény előírásaitól a 4. § (4) bekezdés alapján
- a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó.

(2000. évi C törvény, a Számvitelről)

A szakdolgozatom témaválasztásában döntő tényező volt, hogy megközelítőleg négy éve könyvvizsgáló asszisztensként dolgozok az egyetemi tanulmányaim mellet és úgy gondolom számomra ez a legkézenfekvőbb téma mert a szakmai tapasztalataimat lehetőségem van felhasználni és tudásomat bővíteni.

A szakdolgozatom célja a könyvvizsgálat jelentőségének részletes bemutatása, valamint a munkafolyamatnak ismertetése, amely során egy fiktív vállalkozás általános üzleti évet záró egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatának legfontosabb lépéseit ismertetem és mutatom be. A könyvvizsgálat elvégzéséhez szükséges információk megszerzésének és értékelésének módszereit szemléletem és alkalmazom. A könyvvizsgálat keretrendszerét tartalmazó szabályrendszerek bemutatását a szakdolgozatom következő fejezetben végzem, különösképp a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokra (IAS).

2. A vizsgálat elméleti háttere

2.1. A könyvvizsgálat történeti áttekintése

Már az ókori gazdaság szereplőinek is igényük volt a speciális ellenőrzési folyamatokra független szakértőktől, akik az auditorok voltak. Legfőbb feladatuk az adóbevételek nyilvántartását végző hivatalnokok ellenőrzése, a hibák feltárása és a csalások leleplezése volt. Illetve a közpénzek ellenőrzését és felügyeletét végző személyek revizorok voltak az ókori Rómában például.

A revizorok iránti kereslet Amerika felfedezésével jelentősen megnőtt, ugyanis az angol, spanyol és portugál kereskedő társaságok forgalma óriási mértékben emelkedett.

A XIX. században az ipari forradalom hatalmas lökést adott a modern könyvvizsgálati szakma elterjedésének. A megváltozott termelési módszerek és összetettebb vállalati struktúrák következménye volt, hogy a tulajdonosok részvétele csökkent a cégek irányításában és ekkor emelkedett meg a szakképzett menedzserek jelentősége, akikre az irányítást átruházták. A vállalatvezetési és tulajdonosi funkciók elkülöníthetőek lettek egymástól, melynek következménye az igény egy harmadik félre, akiben a tulajdonosok megbíznak és a vezetés által készített kimutatásokat ellenőrzi. Erre az időszakra jellemző, hogy az elsődleges feladat a könyvvizsgálónak a csalások leleplezése volt, ezt a bíróságok is elvárták. 1880-ban alapították meg az Angol Könyvszakértők Testületét és jellemzővé is vált Európában a XIX. század végén, hogy a könyvvizsgálók különböző szervezetté, kamarává tömörülnek.

A XX. század első felében a tőke- és hitelpiacok növekedése tovább fokozta a könyvvizsgálat iránti keresletet, ebben az időszakban jelent meg a teszt-audit módszer, amelyről 1939-ben megjelent egy írásos összefoglaló Statement on Auditing Procedure néven. 1973-ban alakult meg a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság. 1977-ben megalakult a Számviteli Szakemberek Nemzetközi Szövetsége (IFAC - International Federation of Accountants), amely a szakma egységesítésére szolgáló keretrendszer biztosítására folyamatosan adnak ki útmutatókat, irányelveket, kézikönyveket, tanulmányokat. Később az IFAC létrehozott egy állandó bizottságot is melynek feladata a könyvvizsgálat nemzetközi szintű szabályozása. (Lukács, 2017)

2.2. A könyvvizsgálat magyar szabályozása a 2007. évi LXXV. törvény alapján

Magyarországon a Magyar Könyvvizsgálói Kamara az a szervezet, amely megteremti és képviseli a könyvvizsgálók érdekeit, Budapesten van a székhelye. A kamara hatóságként is eljár, és illetékessége az egész országra kiterjed. 1992 óta tagja a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szövetségének (IFAC) és a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottságnak (IASB). Magyarországon csak olyan személy végezhet könyvvizsgálatot, aki a Kamaránál be van jegyezve, nyilvántartásba van véve. Ez egyben azt is jelenti, hogy a Kamara végzi az oktatást és a vizsgáztatást, valamint az évente kötelező szakmai továbbképzést is lebonyolítja a tagoknak. A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről a 2007. évi LXXV. törvény rendelkezik. Ez a törvény határozza meg a kamara feladatait, a könyvvizsgáló jogait és kötelezettségeit, valamint a könyvvizsgálói tevékenységet és a könyvvizsgálók felelősségi szabályait. (2007. évi LXXV. törvény)

A Kkt. szerinti jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység meghatározása:

„E törvény alkalmazásában jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység

- a gazdálkodónál a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló felülvizsgálata, szabályszerűségének, megbízhatóságának, hitelességének, valamint annak tanúsítása, hogy a beszámoló megbízható és valós összképet ad a gazdálkodó vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről,
- a gazdálkodó alapításakor, átalakulásakor, jogutód nélküli megszűnésekor a külön jogszabályban előírt értékelési, ellenőrzési, véleményezési (záradékolási) feladatok ellátása,
- a könyvvizsgálók jogszabályban meghatározott egyéb feladatának elvégzése.”

(2007. évi LXXV. törvény)

A beszámoló könyvvizsgálatát a könyvvizsgálói kötelezettség alóli mentességgel is igénybe veheti bármely gazdálkodó. Ami kiemelten fontos, hogyha egy vállalkozás rendelkezik állandó könyvvizsgálóval, abban az esetben átalakulás könyvvizsgálatát (például: társasági formaváltás, kiválás, beolvadás... stb.) nem végezheti el ugyanaz a könyvvizsgáló. Egyéb feladat például egy előállított szellemi termék értékbecslésének ellenőrzése, hitelessége, apport esetében az ingatlan vagy eszköz felértékelése és ezekről könyvvizsgálói tanúsítvány kibocsátása.

A könyvvizsgáló felelőssége:

- „A kamarai tag könyvvizsgálót (ideértve a könyvvizsgáló cég nevében eljáró kamarai tag könyvvizsgálót is), a könyvvizsgáló céget az e törvényben meghatározott felelősség terheli a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység megfelelő ellátásáért (szakmai felelősség).
- A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátása körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény kártérítési felelősségre vonatkozó általános szabályai szerinti felelősséggel tartozik (anyagi felelősség).” (2007. évi LXXV. törvény)

A szakmai felelősség leginkább arra vonatkozik, hogy a könyvvizsgálót Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerint végezték el, mert ezen előírások betartásával szerezhető kell mértékű bizonyosság a pénzügyi kimutatások valódiságában.

Az anyagi felelőssége a könyvvizsgálónak kiterjed minden olyan felhasználó irányába, akiket a döntésük meghozatalában megteveszt a beszámolóban szereplő nem valós információk és ezáltal kárt szenvednek. Az esetleges anyagi felelősségre vonás alól mentesülhet a könyvvizsgáló amennyiben a dokumentáció bizonyosságot nyújt, hogy kellő szakmai körültekintéssel és a standardok betartásával végezte el a könyvvizsgálót. A Kamara előírja, hogy minden könyvvizsgálónak rendelkeznie kell felelősségbiztosítással, melynek minimumát az ügyfélkör befolyásolja, azon könyvvizsgáló személy vagy cég, amely rendelkezik közérdeklődésre számot tartó minősülő gazdálkodó ügyféllel azoknak jelentősen magasabb összegű felelősségbiztosítás van előírva.

2.3. A könyvvizsgálata szerepe

A pénzügyi-számviteli információk megbízhatósága vonatkozásában a 2000-es évek nagyvállalati botrányai Amerikában és Európában megingatták a bizalmat a számviteli és pénzügyi szakma minden szereplője iránt. Ilyen botrány volt például Enron-botrány 2001-ben, ami magával rántotta a világ akkor egyik legnagyobb könyvvizsgáló cégét, az Arthur Andersent is. A könyvvizgálatnak a piaci szereplők közötti bizalom megteremtésén és fenttartásán kívüli szerepe is van. Ilyen szerep a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás akadályozásában való aktív részvétel. A könyvvizgálat során a gazdálkodó képviselőre

jogosult személyt le kell nyilatkoztatni, hogy nincs tudomása ilyen jellegű ügyletekről. A pénzmossási nyilatkozat továbbá tartalmazza a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, amelyet össze kell vetni a NAV által nyilvántartott adatokkal, ha különbség van a nyilatkozat és a NAV adatbázis között akkor a könyvvizsgálónak azt le kell jelenteni.

2.4. Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának standardjai

A Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok közül mind a 44 honosítva lett hazánkban is, melyek megtalálhatóak magyar nyelvre lefordítva a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján. A könyvvizsgálat munkafolyamataira vonatkozó legfontosabb standardok rövid ismertetését ebben az alfejezetben végzem.

A könyvvizsgáló átfogó céljai és a könyvvizsgálat végrehajtása

ISA 200. témaszámú standard egy keretstandard, ami a könyvvizsgálat teljes folyamatára kiterjed és átfogó képet ad a könyvvizsgálatról. A könyvvizsgálónak a vizsgálat egészre vonatkozóan s szakmai szkepticizmust kell fenttartania.

A könyvvizsgálat átfogó célja a 200-as standard szerint:

- „kellő bizonyosság (elegendő és megfelelő) szerzése arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz csalásból, hibából eredő lényeges hibás állítást,
- a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból a vonatkozó keretelvekkel összhangban készültek el, és valós képet mutatnak a gazdálkodó vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről
- könyvvizsgáló megállapításoknak megfelelő jelentés készítése a pénzügyi kimutatásokról” (ISA 200. témaszámú standard, 2023)

Azonban a könyvvizsgálat eredendő korlátai miatt fennáll annak kockázata, hogy a pénzügyi kimutatásokban szereplő néhány lényeges hibás állítás nem kerül feltárára még akkor sem, ha a könyvvizsgálatot a nemzetközi standardokkal összhangban megfelelően végrehajtották. Az eredendő korlát azt jelenti, hogy a könyvvizsgálati bizonyítékok többsége meggyőző erejű, nem pedig bizonyító erejű. Ezért a kellő bizonyosság csak magas fokú bizonyosságot jelent, nem pedig abszolút bizonyosságot. Nem elvárt és nem is képes a könyvvizsgáló arra, hogy nullára csökkentse a könyvvizsgálati kockázatot (feltárási kockázatot).

A könyvvizsgálat eredendő korlátai az alábbiakból adódnak:

- a pénzügyi beszámolás jellegéből
- a könyvvizsgálati eljárások jellegéből
- annak szükségességéből, hogy a könyvvizsgálatot ésszerű időn belül végre lehessen hajtani ésszerű költségek mellett. (ISA 200. témaszámú standard, 2023)

A könyvvizsgálat hatóköre

A könyvvizsgáló csak arról mond véleményt, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból a kapcsolódó pénzügyi beszámolási keretelvek alapján készültek-e. Ennél fogva a vélemény nem nyújt bizonyosságot a gazdálkodó jövőbeli életképességére, sem pedig a vezetés hatékony és eredményes munkájára. Az üzleti jelentés vizsgálata során csak arról alkot véleményt a könyvvizsgáló, hogy összhangban van-e a beszámolóval.

A könyvvizsgálat tárgya

A gazdálkodó szakemberei által elkészített, összeállított pénzügyi kimutatások és alátámasztásai. A könyvvizsgálat tárgyát leggyakrabban az általános célú pénzügyi kimutatások jelentik, melyek a számviteli törvény szerint összeállított pénzügyi beszámolók. A könyvvizsgálat alapszintű bizonylatokig kell, hogy lemenjen.

Megegyezés a könyvvizsgálati megbízások feltételeiről

ISA 210. témaszámú standard magába foglalja, hogy a könyvvizsgáló csak abban esetben fogadja el a megbízást, ha a könyvvizsgálat előfeltételei fennállnak. Ilyen feltétel a pénzügyi kimutatás készítése során alkalmazott keretelvek elfogadhatóak-e. További feltétel a könyvvizsgáló megszerezte-e a vezetés egyetértését arra vonatkozóan, hogy elismeri és érti ő felelős a pénzügyi kimutatások keretelvekkel összhangban történő elkészítéséért, továbbá a belső kontrollok kialakításáért melyekkel biztosítható, hogy a beszámoló mentes legyen a lényeges hibás állításoktól. A vezetésnek kell biztosítani a könyvvizsgáló számára a hozzáférést az információkhoz, dokumentumokhoz melyek megítélése szerint relevánsak a vizsgálat szempontjából, valamint azon információkat is rendelkezésre kell bocsátania melyeket a könyvvizsgáló kér és korlátlan hozzáférést kell adnia azon személyekhez, akiktől bizonyítékot tud szerezni a könyvvizsgáló.

A vezetés és a könyvvizsgáló a megbízás feltételeit azonosan kell, hogy értelmezzék és mindezeknek a szerződésben, teljességi nyilatkozatban és a jelentésben is benne kell legyenek.

A könyvvizsgáló megbízásának időtartama egyszerre maximum 5 év, de a megbízás lejáratát után újra választható és főszabály szerint a könyvvizsgálót a beszámolót elfogadó taggyűlési határozattal egyidejűleg kell megválasztani a következő üzleti évre. Fontos rendelkezés, hogy a megbízás kezdeti időpontja nem lehet későbbi, mint a vizsgálandó üzleti év fordulónapja. (ISA 210. témaszámú standard, 2023)

Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának minőségirányítása

ISA 220. témaszámú standard kimondja, hogy a minőség-ellenőrzésnek a cégen belül a könyvvizsgálat egész folyamatára ki kell terjednie, tehát folyamatosnak kell lennie. A standard célja, hogy olyan minőségellenőrzési eljárások legyenek bevezetve, melyek kellő bizonyosságot nyújtanak a könyvvizsgálónak arra, hogy a könyvvizsgálat megfelel a szakmai standardoknak és szabályoknak, valamint a kibocsátott jelentés megfelelő. A minőségellenőrzési rendszerek, politikák és eljárások kidolgozása a könyvvizsgáló társaság feladata és felelőssége.

A minőség-ellenőrzési rendszer magába foglalja az alábbi eljárásokat és elemeket:

- A megbízásért felelős partner kijelölését, aki a megbízás átfogó minőségéért felel.
- Releváns etikai követelményeket az IFAC kódex szerinti szakmai, etikai alapelvek betartását.
- Függetlenségi követelmények megtartását.
- A megbízásért felelős munkacsoportok kijelölését, akik együttesen rendelkeznek megfelelő szakmai kompetenciával, képességekkel.
- Megbízások végrehajtását, mint például az irányítás, felügyelet, szakértelem.
- Ütemezés és végrehajtás figyelemmel kísérést és áttekintéseket.

A megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzéshez minőségellenőrt kell kinevezni. A minőségellenőrnek dokumentálnia kell a minőségellenőrzésre vonatkozó előírt eljárásokat végrehajtották, a minőségellenőrzés a jelentés dátumakor vagy azt megelőzően befejeződött, illetve nincs tudomása olyan ügyről, mely miatt a levont következtetések nem megfelelőek. (ISA 220. témaszámú standard, 2023)

A könyvvizsgálati dokumentáció

ISA 230. témaszámú standard tartalmazza, hogy a dokumentálás a könyvvizsgálati folyamat

teljes egészére vonatkozik Lényege, hogy a könyvvizsgálónak mindenről dokumentációt kell készítenie. Legfőbb célja az elegendő és megfelelő bizonyíték álljon rendelkezésre a vélemény kibocsátásához, illetve igazolni tudja, hogy a könyvvizsgálatot a standardokkal összhangban végezte el. A dokumentáció egyéb céljai a segítség nyújtás a tervezéshez, végrehajtáshoz továbbá a munka irányításához, felügyeletéhez és az áttekintési kötelezettség teljesítéséhez. Továbbá lehetővé teszi a munkacsoportok számonkérését, rögzíti azokat a kérdéseket melyek jelentősek a jövőbeli könyvvizsgálat szempontjából. Illetve lehetővé teszi a minőségbiztosítások és külső vizsgálatok végrehajtását. A dokumentációk lehetnek eljárások, megszerzett releváns bizonyítékok és olyan nyilvántartások melyek a levont következtetéseket tartalmazzák. A dokumentációra munkapapírokként is hivatkoznak, melyek lehetnek például munkaprogramok, főkönyvi kivonatok, analitikák, elemzések, nyilatkozatok, ellenőrző listák, szerződések, levelezések, a beszámoló, de ezeken felül nagyon sokféle dokumentum lehet a dokumentáció része. Tehát a dokumentáció tartalmazhat digitális és papíralapú dokumentumokat. A dokumentációval szemben állított követelmények része, hogy időben kell készíteni mert az a legpontosabb, továbbá elegendőnek kell lennie ahhoz, hogy egy másik könyvvizsgáló is megértse, valamint meg kell felelnie a standardoknak. A dokumentációnak tartalmaznia kell az eljárások eredményét, a megszerzett bizonyítékokat, a jelentős kérdéseket és az ezekkel levont következtetéseket és szakmai megítéléseket. A dokumentáláskor rögzíteni kell a tesztelt tételek jellemzőit, hogy ki és mikor végezte el, fejezte be a könyvvizsgálati munkát és végsősoron ki és mikor tekintette át, ellenőrizte le. A végleges könyvvizsgálati dossziét a jelentés dátumát követő megfelelő időn belül össze kell állítani és le kell zárni, legkésőbb a jelentés kibocsátását követő 60. napig. A végső összeállítás során adminisztratív változtatásokat lehet elvégezni, mint a jelentés kiadása előtt megszerzett bizonyítékok dokumentálása, ellenőrző listák aláírása vagy sorba rendezések, egyeztetések. A végső összeállítást követően törölni nem lehet a bizonyítékokat a megőrzési kötelezettség végéig, ami jelen pillanatban 10 év. (ISA 230. témaszámú standard, 2023)

A könyvvizsgáló csalással összefüggő felelőssége

ISA 240. témaszámú standard vonatkozik a csalással összefüggő felelősségre, az egyik legfontosabb standard. A csalást alapvetően az különbözteti meg a hibától, hogy a csalás szándékos hibás állítás vagy egy közzététel szándékos kihagyása. A csalást nehezebb kiszűrni és feltárni, mint a hibát.

A csalás megtörténéséhez három dolognak kell együttesen megvalósulnia (csalási háromszög):

- Nyomás gyakorlás a cél elérése érdekében, például meghatározott gazdasági teljesítményhez kötik a bónuszt.
- Előzéből kifolyólag a csalók felismerik és képesek, számvitelileg ezt a teljesítményt elősegíteni, például alacsonyabb értékvesztés elszámolásával.
- A csalás igazolása azzal, hogy helyesen jártak el és a prémiumhoz jutnak a munkavállalók.

A könyvvizsgáló csak gyaníthatja a csalást, nem minősítheti jogilag, mivel nehéz megítélni, hogy a hibás állítás csalásból vagy hibából származik. Csalás fő típusai a beszámoló készítése során elkövetett csalásból eredő hibás állítok és az eszközök elsikkasztásából eredő hibás állítások, melyek eredhetnek a befolyt összegek saját bankszámlára irányításából, eszközök ellopásából, fiktív szállítók részére történő kifizetésekből vagy nyilvántartások meghamisításából. A csalás megelőzése és feltárása elsősorban a vezetés felelőssége és feladata, a könyvvizsgáló felelőssége a kellő bizonyosság megszerzése arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz ilyen állítást, de az eredendő korlát miatt fennáll a kockázat, hogy nem kerül feltárásra a csalás akkor sem, ha a könyvvizsgálatot megfelelően végezték el. (ISA 240. témaszámú standard, 2023)

Jogszabályok és szabályozások figyelembevétele

ISA 250. témaszámú standard a jogszabályoknak való megfeleléssel foglalkozik, hogy a könyvvizsgálónak milyen feladati vannak azzal kapcsolatban, hogy az ügyfeli a vonatkozó jogszabályokat betartják-e. A könyvvizsgálónak csak azoknak a jogszabályoknak való megfelelést kell vizsgálni, amelyek az összeállított beszámoló elkészítésével kapcsolatosak. Vannak olyan jogszabályok és szabályozások, melyek közvetlen hatással vannak és olyanok, amelyek nincsenek közvetlen hatással a pénzügyi kimutatások meghatározó összegeire. A könyvvizsgálónak naprakészen ismernie kell az ügyfélkörhöz kapcsolódó jogszabályokat, ezek frissítésében segítséget nyújt a vezetéssel történő interjú készítés. A mulasztások tevőleges jogsértést jelentenek, ezeknek kiküszöbölése a vezetés felelőssége.

Kommunikáció az irányítással megbízott személyekkel

Az irányítással megbízott személyek a gazdálkodó stratégiai irányításáért és a jogszabályi kötelezettségek betartásának felügyeletéért felelős személyek. A könyvvizsgálat során szükséges kijelölni egy ilyen személyt, akivel a könyvvizsgáló kommunikálni tud. A hatékony kommunikáció elősegíti a konstruktív munkakapcsolatot és a vizsgálat során a releváns bizonyítékok megszerzését biztosítja. A könyvvizsgáló és az irányítással megbízott személyek felelőssége minden esetben tisztázott kell, hogy legyen. Kommunikálni kell a könyvvizsgálat ütemezését, hatókörét, valamint a jelentős megállapításokat. A szóban történő kommunikációt is dokumentálni kell, az írásban történt pedig meg kell őrizni. (ISA 260. témaszámú standard, 2023)

Könyvvizsgálat tervezése

ISA 300. témaszámú standard alapján a könyvvizsgálat hatékonysága jelentős mértékben függ a tervezéstől, ugyanis a tervezés célja a hatékonyság biztosítása. A tervezés segíti a könyvvizsgálót abban, hogy megfelelő figyelmet fordítson a kiemelt területekre, problémák felmerülése esetén segíti időben azonosítani és megoldani a problémákat, valamint a munka irányítását és koordinálását is elősegíti. A tervezés a könyvvizsgálatnak teljes folyamatában, minden fázisában jelen van. A tervezés magába foglalja az átfogó könyvvizsgálati stratégia kialakítását és a könyvvizsgálati terv kidolgozását. (ISA 300. témaszámú standard, 2020)

A lényeges hibás állítás kockázatainak azonosítása és felmérése

ISA 315. témaszámú standard az egyik legfontosabb standard, a könyvvizsgálat lényegét foglalja magába a lényeges hibás állítások keresését. A lényeges hibás állítás kockázata azt fejezi ki, hogy a pénzügyi kimutatások tartalmazzanak lényeges hibás állításokat a könyvvizsgálat előtt. A könyvvizsgálónak meg kell ismernie a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt. A belső kontroll a vezetés által kialakított folyamatok, amelyek segítik a pénzügyi kimutatások alátámasztását, megbízhatóságát és a jogszabályoknak való megfelelést. Ehhez kapcsolódóan a gazdálkodókörnyezetének megismerését célzó eljárások a kockázatbecslési eljárások melyeket a lényeges hibás állítások azonosítása és felmérése céljából végez a könyvvizsgáló, ilyen eljárások az interjúk, elemző eljárások, megfigyelések, szemrevételezések. (ISA 315. témaszámú standard, 2023)

Lényegesség a könyvvizsgálat tervezésében és végrehajtásában

ISA 320. témaszámú standard kimondja, hogy a lényegességet kötelező meghatározni a tervezés és a végrehajtás során is és módosítható, amennyiben felmerülnek vizsgálat közben feltárt hibás állítások.

A lényegesség meghatározása leggyakrabban a:

- nettó átbevétel (0,5-1%)
- mérlegfőösszeg (0,5-2%)
- adózás előtti eredmény (5-10%)
- saját tőke (1-5%)

A hibás állítások lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen hatást gyakorolhatnak a felhasználók gazdasági döntéseinek meghozatalában. A lényegesség meghatározásában a legfőbb szempontok a szakmai megítélése a könyvvizsgálónak, a gazdálkodó tevékenységének jellemzői, illetve mire használják fel a könyvvizsgálói jelentést. A végrehajtási lényegesség meghatározása is kötelező, de mértéke a lényegességtől alacsonyabb leggyakrabban 50-70%-a. Az egyértelműen elhanyagolható hibát nem kötelező meghatározni, általában a lényegesség 1-5%-a. (ISA 320. témaszámú standard, 2020)

Könyvvizsgáló válasza a becsült kockázatokra

ISA 330. témaszámú standard célja, hogy a könyvvizsgálónak a kockázat becslés után fel kell mérnie a kockázatok valószínűségét, lehetséges okait és a kontrollok hatékonyságát, mert kockázat mértékének függvényében szerzi be a könyvvizsgálati bizonyítékokat. A kontrollok tesztelését alkalmazni ajánlott, ugyanis ezáltal növelhető a lényeges hibás állítások megtalálása, javítása. Ezek olyan eljárások melyek segítségével a könyvvizsgáló eltudja dönteni, hogy helyesen működnek a kontrollok és lehet-e támaszkodni rájuk. Az alapvető vizsgálati eljárások lényege, hogy az állítások szintjére fókuszálva vizsgálja a lényeges hibás állítások lehetőségét, abban segíti a könyvvizsgálót, hogy szükséges-e külső megerősítési metódusokat alkalmazni. (ISA 330. témaszámú standard, 2020)

A könyvvizsgálat során azonosított hibás állítások értékelése

ISA 450. témaszámú standard szerint hibás állítások, melyeket a könyvvizsgáló a könyvvizsgálat során összegyűjtött, és amelyeket nem helyesbítettek.

Hibás állítások származhatnak:

- pontatlanságból, tehát valamely tényszerű adatnak a nem megfelelő könyvelése, bemutatása.
- a pénzügyi kimutatások kimarad, hiányos tételeiből
- valamilyen tény figyelmen kívül hagyásából

A hibás állítások értékelés előtt szükség van a lényegesség újraszámításához. A könyvvizsgálónak kérnie kell a nem helyesbített hibás állítások javítását és kommunikálni a hatásukat, illetve ezeket dokumentálni és bele foglalni a teljességi nyilatkozatba. Az egyértelműen elhanyagolható hibákat nem kell gyűjteni. Az értékelés során vizsgálni kell a hibás állítások hatását az egyes ügyletszortokra, számlaegyenlegekre és a pénzügyi kimutatás egészére vonatkozóan is. Kulcsfontosságú, hogy a könyvvizsgáló időben kommunikálja a feltárt hibás állításokat a vezetés felé, a hibák helyesbítése végett.

A hibás állítások csoportosítása:

- Tényszerű hibás állítások: bizonyíthatóan rossz adat került feldolgozásra
- Megítélés szerinti hibás: a vezetői és a könyvvizsgáló becslések közötti eltérések
- Kivetített hibás állítások: mintavételezésből származó következtetések kivetítése az egész mintavételezési területre (ISA 450. témaszámú standard, 2023)

Könyvvizsgálati bizonyítékok

ISA 500. témaszámú standard célja a kellő bizonyosság megszerzése azáltal, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyíték álljon rendelkezésre, hogy le lehessen vonni az ésszerű következtetéseket, melyekre a könyvvizsgálói vélemény alapozható. A kellő bizonyosság megszerzésével a könyvvizsgálati kockázat elfogadhatóan alacsony szintre csökkenthető. Az elegendőség a mennyiségi mértéke a bizonyítékoknak, mely nagyban függ a bizonyítékok minőségétől. A minőség mértéke a megfelelés, ami függ a bizonyítékok megbízhatóságától és relevanciájától. A bizonyítékok származhatnak külső forrásból, ami lehet harmadik féltől kapott megerősítés, független forrás, elemzők jelentései. Belső forrásból szerezhető bizonyítékok lehetnek eredeti dokumentumok, számviteli nyilvántartások (minden ami a nyilvántartásokkal, alátámasztásokkal kapcsolatos bizonylatok), ezeket elemezni, áttekinteni, újra számítani szükséges. Egyéb bizonyítékok az előző évi könyvvizsgálat során szerzett saját vagy előző könyvvizsgáló által összegyűjtött információk. A konkrét tételek kiválasztására a leggyakoribb módszer egy meghatározott összeghatár feletti összes tétel és a szignifikáns tételek ellenőrzése. Minden egyes bizonyítékot a megszerzéshez legközelebbi időpontban kell értékelni. (ISA 500. témaszámú standard, 2023)

Külső megerősítések

ISA 505. témaszámú standard nem tesz különbséget az elektronikus és papíralapú külső megerősítések között. A külső megerősítések a gazdálkodó és a partnerei közötti ügyletek, szerződések, megállapodások meglétét vagy hiányát igazoló könyvvizsgálói bizonyítékok, melyek közvetlenül a külső felektől érkeznek, ezért megbízhatóbbak, mint a belső elállítási bizonyítékok. Lehetnek pozitív megerősítések, amely során a megerősítő fél egyetért vagy nem ért egyet az információval, illetve a kért információt közvetlenül a könyvvizsgálónak címezi. A válaszolás elmulasztás nem tekinthető pozitív megerősítésnek, ilyenkor alternatív eljárásokat kell végezni. A negatív megerősítés esetében a megerősítő fél csak akkor válaszol, ha nem ért egyet az információval, ezek kevésbé megbízható bizonyítékok. A külső megerősítési eljárások alkalmazásakor a könyvvizsgálónak kontroll alatt kell tartania:

- a megerősítendő kéréseket, információkat
- a megerősítő felek kiválasztását
- a megfelelő címzést, közvetlenül a könyvvizsgálónak címezzék (ISA 505. témaszámú standard, 2020)

Elemző eljárások

Az elemző eljárások a pénzügyi és nem pénzügyi adatok közötti következetes kapcsolatok értékelését jelenti. Ezen összefüggések vizsgálati körébe tartoznak azon azonosított változások, melyek nincsenek összhangban más releváns információkkal vagy jelentős összeggel eltérnek a várt értékektől. Várakozást kell kialakítani és értékelni kell a várakozás kellő pontosságát, valamint meg kell határozni a várt értéktől való eltérés mértékét. A könyvvizsgáló megítélésen alapul milyen eljárásokat hajt végre és szükséges egyáltalán az alapvető elemző eljárások végrehajtása. Az elemző eljárásokat a könyvvizsgálat végéhez közeli időpontban célszerű elvégezni, annak megállapításában, hogy gazdálkodóról szerzett információk összhangban vannak-e a pénzügyi kimutatásokkal. (ISA 520. témaszámú standard, 2020)

Könyvvizsgálati mintavételezés

ISA 530. témaszámú standard alapján a könyvvizsgáló célja a mintavételezéssel, hogy a megfelelő alapot biztosítson a nagy mennyiségű adathalmazra vonatkozó következtetések levonásához, melyből a mintát kiválasztja. A mintavételezési eljárások a könyvvizsgálat

szempontjából releváns területeken belül a tételek kevesebb, mint 100%-ra történő alkalmazása oly módon, hogy valamennyi mintavételezési egységnek esélye legyen a kiválasztásra, ezáltal ésszerű alapot biztosít az adott területekre vonatkozó következtetések levonásához. A könyvvizsgáló szakmai megítélése alapján határozza meg a minta méretet és a mintavételezési módszert. A konkrét tételek kiválasztási módszerei:

- a véletlenszerű kiválasztás,
- rendszerezett kiválasztás
- pénzegység alapú mintavétel.

A végrehajtási lényegesség feletti tételleket mindig ki kell választani. A rétegezés az azonos jellemzővel rendelkező egységek különálló csoportosítása, mellyel a tételek változatossága csökkenthető, így a mintaméret is csökken, ami pontosabb következtetéseket biztosít. (ISA 530. témaszámú standard, 2020)

Fordulónap utáni események

Fordulónap utáni események a pénzügyi kimutatások fordulónapja és a könyvvizsgálói jelentés dátuma közötti eseményeket jelenti. Ilyen esetekben olyan eljárásokat kell végrehajtani, melyekkel elegendő és megfelelő bizonyítékok szerezhetőek minden ilyen esemény azonosítására, mely a pénzügyi kimutatásokat befolyásolná. Ide tartoznak azon tények is melyek a jelentés dátuma után jutottak a könyvvizsgáló tudomására. Amennyiben ezek a tények a nyilvánosságra hozatal előtt kiderülnek és befolyásolnák a jelentést akkor a vezetéssel egyeztetve kell döntést hozni, hogy módosítják-e a beszámolót és akkor új figyelemfelhívó jelentést kell kiadni. Ha nem kerül sor a beszámoló módosítására akkor nem lehet nyilvánosságra hozni, ha viszont ennek ellenére közzéteszik a jelentést vissza kell vonni. Módosító esemény lehet peres ügyben hozott határozat, vevő csődje, csalás felfedezése. (ISA 560. témaszámú standard, 2020)

A vállalkozás folytatása

A könyvvizsgáló célja a vállalkozás folytatásának megítélése során, hogy a megszerzet bizonyítékok alapján fennáll-e olyan lényeges bizonytalanság, amely befolyásolja a vállalkozás folytatásának képességét. A vállalkozás folytatását befolyásoló lényeges bizonytalanság lehet a negatív saját tőke, pénzügyi forrásokhoz való hozzáférés hiánya, jelentős fizetési késedelem, alapanyag hiány, törvénymódosítások, kedvezőtlen piaci

körülmények. A társaság a mérlegfordulónapot követő 12 hónapban is folytatni tudja működését, rendezni tudja kötelezettségeit akkora vállalkozás folytatása megvalósul. A lényeges bizonytalanságról a vállalkozás vezetése a vezetői nyilatkozatban megerősíti, hogy a vállalkozást a belátható jövőben is folytatni tudja. A könyvvizsgálói vélemény kiadásakor a teljességi nyilatkozatban fel kell tüntetni és a kiegészítő mellékletben közzé kell tenni, ha a vállalkozás folytatását befolyásoló lényeges bizonytalanság fennáll. (ISA 570. témaszámú standard, 2020)

Írásbeli nyilatkozatok

Az írásbeli nyilatkozatok magukba foglalják azokat az állításokat melyeket a vezetés a könyvvizsgálói bizonyítékok alátámasztása céljából tett. Ezeket a teljességi nyilatkozat formájában, írásban kell a vezetésnek biztosítani. A teljességi nyilatkozatban bele kell foglalni, hogy a vezetés eleget tett a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos felelősségének a megbízási szerződés szerint, valamint a vezetés rendelkezésre bocsátott minden releváns információt a könyvvizsgáló számára. A teljességi nyilatkozatban fel kell tüntetni a feltárt, de nem jelentős hibákat. A jelentés dátumához eső lehető legközelebbi időpontnak kell lennie a nyilatkozat dátumának, de nem lehet azt követő időpont. A véleménynyilvánítást vissza kell utasítani, amennyiben a vezetés nem adja meg a teljességi nyilatkozatot vagy a vezetés tisztességével kapcsolatos kétely merül fel és a nyilatkozatok nem megbízható. (ISA 580. témaszámú standard, 2023)

A könyvvizsgálói jelentés

A könyvvizsgálói vélemény és a jelentéskészítés célja, hogy a könyvvizsgáló egyértelműen fejezze ki a véleményét, írásban, az általános célú keretelvek szerinti pénzügyi kimutatások vonatkozásában a rendelkezésre álló könyvvizsgálói bizonyítékok alapján. A vélemény kialakításához le kell vonni a következtetést miszerint a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állítást, összhangban a 450. standarddal. Illetve a bizonyítékok megfelelőek és elegendőek a 330. standard alapján. Tisztának az a jelentés számít, amiben nincs figyelemfelhívó vagy egyéb bekezdés sem, tehát valós képet ad a gazdálkodó vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. A jelentés dátuma semmilyen esetben nem lehet korábbi időpont a pénzügyi kimutatások dátumánál, amelyre a vélemény alapozva van. Az ISA 700. témaszámú standard vonatkozik a minősítés

nélküli véleményre. (ISA 700. témaszámú standard, 2023)

A könyvvizsgálói jelentés minősítései

Minősített véleményt akkor bocsájt ki a könyvvizsgáló, ha:

- nem áll rendelkezésére elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyíték,
- a könyvvizsgálati bizonyítékokból, azt a következtetést vonja le, hogy a pénzügyi kimutatások egésze tartalmaz lényeges hibás állítást.

Minősítés típusai:

- Korlátozott vélemény: a hibás állítások lényegesek, de nem átfogó hatásúak
- Ellenvélemény: a hibás állítások lényegesek és átfogó hatásúak
- Véleménynyilvánítás visszautasítása: könyvvizsgálati bizonyítékok hiányában a hibás állítások lényegesek és átfogó hatásúak lehetnek

Átfogó hatású hiba: Ha a hiba a pénzügyi kimutatások több elemére, tételére vonatkozik.

Figyelemfelhívás

A könyvvizsgáló a véleményének ebben a részében tudja felhívni a felhasználók figyelmét olyan kérdésekre, melyek fontosak a pénzügyi kimutatások megértéséhez. Bele kell foglalni az egyértelmű hivatkozást a kérdésre és hol található meg a válasz a pénzügyi kimutatásokban. Jelezni kell, hogy vélemény a kérdés vonatkozásában nincs minősítve, tehát ilyenkor még a vélemény tiszta csak a jelentés minősített. (ISA 705. témaszámú standard, 2020)

Egyéb kérdések

Az egyéb kérdések a jelentés azon része, mely a pénzügyi kimutatásokban nem kerül bemutatásra, de a könyvvizsgáló megítélése szerint releváns, mert segíti a felhasználókat abban, hogy megértsék a könyvvizsgálatot. (ISA 706. témaszámú standard, 2020)

Összehasonlító adatok

Összehasonlító adatok a pénzügyi kimutatásokban szereplő, egy vagy több megelőző időszakra vonatkozó egyenlegek. Ezek az összegek a tárgyévi pénzügyi kimutatások részét képezik ezért nem elhanyagolhatóak a tárgyidőszaki vizsgálat szempontjából, azonban a relevanciájuktól függ a részletes bemutatásuk mértéke. Fontos vizsgálni, hogy a számviteli politikák összhangban vannak-e a tárgyidőszakban alkalmazottakkal, ha változás volt akkor

helyesen számolták-e el mutatták be. A könyvvizsgálói vélemény fajtáját is befolyásolja, ha az összehasonlító adatok tartalmazznak lényeges hibás állítást, ugyanis ebben az esetben minősített véleményt kell kibocsájtani. Ha az előző év nem volt könyvvizsgálva akkor a jelentésben az egyéb kérdésekben utalni kell rá. (ISA 710. témaszámú standard, 2020)

3. Saját vizsgálat

A saját vizsgálatom során egy fiktív vállalkozás általános üzleti évet záró egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatának kardinális munkafolyamatait mutatom be. A vizsgálat célja, hogy a megfelelő következtetések levonása után meghatározzam a könyvvizsgálói vélemény fajtáját, melyet adott esetben a gazdálkodó rendelkezésére bocsájtaná egy könyvvizsgáló. A mellékletek között megtalálható a vállalkozás mérlege, eredménykimutatása és záró főkönyvikivonata, a többi vizsgálat során felhasznált bizonyíték csupán elméleti jellegű. A könyvvizsgáló programmal végzi a könyvvizsgálati tevékenységet.

3.1. A megbízás elfogadása

A megbízás elfogadásának első lépéseként felkell mérni, hogy az ügyfél milyen szolgáltatást kér és a teljesítéséhez rendelkezésre áll-e a szaktudás. Jelen esetben ez az általános üzleti évet záró egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálata. A vizsgált társaság számviteli szolgáltatásokkal foglalkozó könyvelőiroda, a könyvvizsgálat elvégzéséhez szükséges jogszabályi ismeretek és a piaci szegmens ismerete rendelkezésre áll.

Vizsgálni kell az ügyfelet függetlenségi és összeférhetlenségi szempontokból.

A rendelkezésre álló információk alapján egyértelműen kijelenthető, hogy a könyvvizsgáló és az ügyfél között a függetlenség teljes mértékben fennáll. Ez a következtetés megállapítható mert a könyvvizsgáló vagy annak közeli hozzátartozója nincs érdekeltségi kapcsolatban a gazdálkodóval, nem történt hatókör korlátozás és a megbízás teljesítéséhez is elegendő a rendelkezésre álló idő.

A könyvvizsgáló a vezetéssel és a könyveléssel készített interjúk során egyeztetést végeznek arra vonatkozóan, hogy a beszámolót és a könyvvizsgálói jelentést időben el tudják készíteni. A társaság részéről a kapcsolattartó személyt is megadják a könyvvizsgáló részére, illetve a társaságnak saját könyvelője van. Az interjúk alapján nincsenek olyan azonosítható problémák melyek kizárnák a megbízás elfogadását.

A megbízás elfogadásához a gazdálkodó részéről szükség van egy taggyűlés összehívására, melyben a tulajdonosok könyvvizsgálót elfogadják határozott időre a társaság könyvvizsgálójaként. Amennyiben a taggyűlési határozat megszületik az alapján a

könyvvizsgáló elkészíti az elfogadó nyilatkozatot, mellyel a gazdálkodó jogi képviselője módosítja a társasági szerződést a könyvvizsgáló személy vonatkozásában. A könyvvizsgáló személyének az ügyfél cégkivonatán is látszódnia kell, tehát a cégbíróság felé is jelenteni kell a változást, melyet az elfogadó nyilatkozattal lehet elvégezni a megválasztást követő 30 napon belül. A megbízási szerződés megkötésére az elfogadó nyilatkozat kiadását követő 90 nap áll rendelkezésre. Az elfogadó nyilatkozat és a szerződés tartalmára vonatkozóan a Kamara előírásait kell követni.

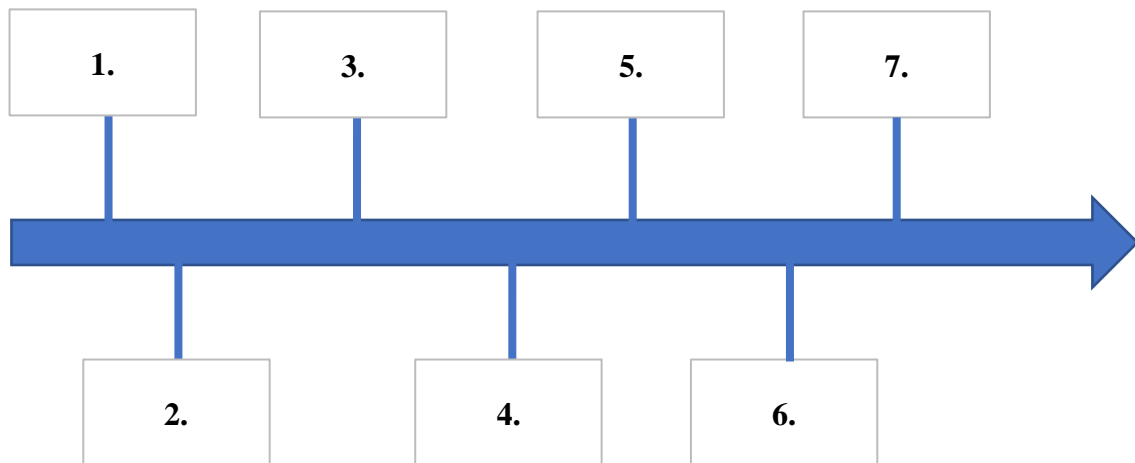
Könyvvizsgálóra vonatkozik a PMT törvény (2017. évi LIII. törvény) így az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél képviselője írásban tényleges tulajdonosi nyilatkozatot (PMT adatlapot) tölt ki, mely során a könyvvizsgáló átvilágítja, valamint szükség van az azonosított személy (vezető) személyiigazolvány és lakcímkártya másolatára (személyi számot tartalmazó oldal kivételével) vagy egyéb fénylépes igazolványra is.

Az ügyfélazonosítás a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok felmérése szempontjából fontos. Amennyiben ilyen gyanú felmerül kötelező jelentenie a könyvvizsgálónak. Az ügyfél átvilágítás a NAV által nyilvántartott adatbázissal és a nyilatkozatban szereplő adatok egyezőségének vizsgálatából is áll. Az monitoring eredménye, hogy a két adatbázisban nyilvántartott adatok egyeznek.

3.2. A könyvvizsgálat tervezése

A könyvvizsgálat tervezése során az ütemterv készítése kiemelt fontosságú, a könyvvizsgálónak a vezetéssel kommunikálva kell meghatározni a könyvvizsgálati tevékenységet érintő határidőket. Jelen esetben az alábbi határidők kerültek felállításra:

- Leltárfelvételen való részvétel: 2022.12.31
- Év végi vizsgálat kezdete: 2023.02.15
- Egyenlegközlő, visszaigazoló levelek kiküldése: 2023.03.01
- Év végi vizsgálata befejezése: 2023.03.20



1. ábra Dátumok a könyvvizsgálat során

1. A beszámoló fordulónapja:	2022. december 31.
2. Mérlegkészítés napja:	2023. március 10.
3. Beszámoló tervezet összeállítás:	2023. március 11.
4. Végleges beszámoló aláírása ügyvezetés által:	2023. március 20.
5. Könyvvizsgáló jelentésének dátuma:	2023. március 20.
6. Könyvvizsgáló által jóváhagyott beszámoló elfogadása:	2023. március 20.
7. Letétbe helyezés:	2023. március 20.

3.2.1. Kockázatbecslés

Első lépésben a könyvvizsgálónak az ügyfél üzleti tevékenységét kell megismernie. A társaság fő bevételi forrása számviteli szolgáltatásnyújtásból származik, de jelentős még az ingatlan bérbeadásból származó bevétel is. A számviteli szolgáltató tevékenység szerződés szerint úgy épül fel, hogy először a partnernek teljesítik tárgy hónapban a szolgáltatást és azt követő hónapban kerül kiszámlázásra. Az ingatlan bérbeadásnál az előbbi megfordul és a számla megelőzi a teljesítést. A társaság csak a magyar piacon van jelen. A megelőző évek beszámolóit összevetve levonható az a következtetés, miszerint a társaság folyamatos növekedő tendenciát mutat. Illetve a megelőző évekre vonatkozó vezetői becslések összhangban vannak az elért eredményekkel, mely alátámasztja a vezetői becslések megbízhatóságát. A munkaerő állományban az elmúlt évek adatai alapján alacsony volt a fluktuáció, és folyamatosan növekszik az állomány létszáma.

A kockázatok felméréséhez második lépésben a könyvvizsgálónak a társaság ellenőrzési környezetét kell megismernie és értékelnie. A társaság vezetése szakmai kompetencia iránti elkötelezettsége miatt, csak olyan munkavállalókat alkalmaz, akik rendelkeznek az adott munkakörök elvégzéséhez szükséges ismeretekkel és képességekkel. Ezzel összhangban az alkalmazottak tisztában vannak a felelősségükkel, amely a pénzügyi beszámoló elkészítéséhez kapcsolódik. Az irányítással megbízott személyekre is kiterjedően vizsgálva megállapítható, hogy a vezetés által kialakított ellenőrzési környezet megfelelő.

A harmadik lépésben a társaság belső kontrolljait kell felmérni és értékelni, melyhez kapcsolódóan a vezetés kiemelt hangsúlyt fektet a tisztességre és elszámoltathatóságra.

A tárgyi eszközökre vonatkozó belső kontrollnak a legfontosabb vizsgálni a létezését, teljességét, besorolást és az értékelést. Ezeket a szempontokat figyelembevéve a tárgyi eszköz analitikáit évente összevetik a valós eszközökkel és a főkönyvvel. Így megállapítható, hogy a tárgyi eszközök belső kontrollja jól tervezett és alacsony kockázati tényező.

A pénzeszközök belső kontrollja során havonta ellenőrzik az érintettek a pénztárak és bankszámlák főkönyvvel való egyezőségét. A devizás pénzeszközöket az előírások szerint átértékelik. A könyvvizsgáló megállapítja, hogy a pénzeszközök belső kontrollja megfelelő és alacsony kockázati tényező.

Az árbevétel, vevők belső kontrollja szorosan összefügg a számlázással. A társaság ugyanazt a szoftvert használja a számlázásra és a könyvelésre is. A számlázást importtal végzik, mert minden hónapban a fix díjak miatt ugyanazok az összegek kerülnek kiszámlázásra, változás esetén csak kiegészíteni szükséges. A számlázás helyességét két lépcsőben ellenőrzik mielőtt a partnereknek kiküldésre kerül. A korosított kivonatokat a vezetés rendszeresen áttekinti és a nem fizető vevőknek felszólító leveleket küld. A folyamat tesztelésre került, mindent rendben talált a könyvvizsgáló.

Mindezek alapján a könyvvizsgáló megállapítja, hogy az árbevétel, vevők belső kontrollja megfelelően működik és alacsony kockázati tényezőt jelent.

A beszerzések, szállítók belső kontrolljában érintettek folyamatosan egyeztetik a teljesítéseket a számlákkal. A számlákat kifizetés előtt minden esetben összevetik a rendeléssel. Beszerzés csak igény alapján történik, melyet nyomon lehet követni. Megállapítható, hogy a beszerzések, szállítók belső kontrollja jól működik és alacsony a kockázati tényező.

A bérek ellenőrzési folyamata során a ledolgozott és a kifizetett munkaórák számát folyamatosan egyeztetik. A könyvelés és a bérszámfejtés között tökéletes kapcsolat áll fent,

mely szintén tesztelésre került. A megfelelő belső kontroll biztosított azáltal, hogy a bérfeladást és a járulékokat a bérszámfejtés, a könyvelés és a vezetés is folyamatosan figyelemmel kíséri. A könyvvizsgáló megállapítja, hogy a bérek alacsony kockázati tényezőt jelentenek a könyvvizgálatra.

A pénzügyi kimutatások szintjén fennálló kockázatok átfogó értékelése alacsony kockázatot jelent, ezért az alapvető vizsgálati eljárások önmagukban képesek elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékokat nyújtani.

Az állítások szintjén becsült kockázatok, mely magába foglalja a teljességet, értékelést, létezését, bemutatást szintén minden aspektusából alacsony kockázatú. A becsült kockázatokról munkalapot készített a könyvvizsgáló melyet a tárgyévi dossziében helyezett el. A munkalap tartalmazza a könyvvizsgáló észrevételei, a vezetés válaszait és az alkalmazottakkal folytatott interjúk eredményeit. Továbbá a könyvvizsgáló kommunikálja a vezetés felé a vizsgálat során szerzett tapasztalatait.

3.2.2. Lényegesség meghatározása a tervezéskor

A könyvvizsgálónak szüksége van a vizsgálat tervezéskori lényegesség meghatározásához előzetes főkönyvikivonatra, melyet a könyvelés bocsájtott rendelkezésére. A vizsgálat tervezésekor a lényegesség egy becsült érték, az előzetes főkönyv alapján időarányosan kell meghatározni a választott mutatószám alapján. A lényegesség meghatározásában fontos figyelembe venni az ügyfél tevékenységi körét. Főtevékenysége számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, de a további tevékenységek között jelen van a saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése. Ezért a többi mutatószámhoz képest kiugróan magas a mérlegfőösszeg és ez a mutatószám ideális a lényegesség meghatározásához.

A beszámoló fő felhasználói a tulajdonosok és hitelezők. A hitelezők a társaság jelentős hitelállománya miatt sorolandók a fő érintettek csoportjába. A lényegesség meghatározásakor figyelembe kell venni, hogy a felhasználókat mekkora mértékű hiba befolyásolhatja a döntéseik helyes meghozatalában. A kockázatbecslések elvégzését követően megállapított, hogy a vállalkozás belső kontrollja megfelelően működik, így alacsony kockázata van a hibás állításoknak. (Az előzetes becsült mérlegfőösszeg 1 456 213 ezer forint.) A megelőző időszakban alkalmazott lényegesség összege 21 040 ezer forint volt és a vállalkozás vagyonában növekedés várható. A könyvvizsgáló a tárgyévi tervezett lényegességet 21 843 ezer forint (mérlegfőösszeg 1,5%-a) összegben állapítja meg, mert

szakmai megítélése szerint a fő felhasználó csoportok döntéseit az ilyen mértékű hiba még nem befolyásolja. A tárgyévi tervezett végrehajtási lényegesség összege 13 106 ezer forint (lényegesség 60%-a), megállapításánál a könyvvizsgáló figyelembe vette, hogy a könyvvizsgálati kockázatot kellően alacsony szinten kell tartani. A tárgyévi tervezett egyedileg jelentős tétel irányzáma 2 184 ezer forint (lényegesség 10%-a), amelyet szükség esetén a vizsgált adathalmaz jellemzőihez igazít a könyvvizsgáló. A tárgyévi tervezett egyértelműen elhanyagolható hiba összege 655 ezer forint (lényegesség 3%-a), az eredendő kockázat mértékét figyelembe véve. A tervezett lényegességek meghatározásáról a könyvvizsgáló munkalapot készített, mely a dokumentáció részét képezi.

3.3. A könyvvizsgálat végrehajtása

A könyvvizsgáló a tervezéskor megállapított lényegességet az elkészített beszámoló tervezet alapján módosítja, mert a számítás alapjául szolgáló viszonyszám változott. A mérlegfőösszeg: 1 540 764 ezer forint, ennek függvényében a lényegességek a vizsgálat kezdetekor az alábbi összegekre módosulnak:

- Lényegesség: 23 111 ezer forint (mérlegfőösszeg 1,5%-a)
- Végrehajtási lényegesség: 13 867 ezer forint (lényegesség 60%-a)
- Egyedileg jelentős tétel: 2 311 ezer forint (lényegesség 10%-a)
- Egyértelműen elhanyagolható hiba: 693 ezer forint (lényegesség 3%-a)

A mintavételezés terjedelmének meghatározása

A könyvvizsgáló pénzegység alapú mintavételezési eljárást határoz meg. A végrehajtási lényegességet meghaladó minden mérlegsort és ügyletcsoportot vizsgálni kell. Egyedileg jelentős tétel összeghatárát meghaladó tételek minden esetben ki kell választani mintavételezésre. Az egyértelműen elhanyagolható hiba összeghatára alatti tételeket nem kell vizsgálni, mert a kockázatbecsülés alapján feltételezhető, hogy ezekből az összegekből együttesen sem tevődik össze lényeges hibás állítás. Az elfogadható hibás állítás a mintavételhez 1 156 ezer forint (lényegesség 5%-a).

3.3.1. A tárgyi eszközök vizsgálata

Egyezőség vizsgálat

A tárgyi eszközök egyezőségének vizsgálata során a könyvvizsgáló excel-formátumú eszköz analitikát kért be a könyveléstől. A könyvvizsgáló a programba beimportálta az eszköz analitikát és vizsgálta a főkönyvi egyezőséget a nyitó adatok, záró adatok, értékcsökkenési leírás költségei, kivezetés nettó értéke között. Az adatok megfelelőségét alátámasztó munkalap elkészítése megtörtént.

A társaság eltérő leírási kulcsokat alkalmaz a számviteli törvény és a társasági adótörvény szerint, ezért vizsgálni kell a két értékcsökkenési leírás különbségét. Valamint össze kell vetni a bevallásban adóalapkorrekciós tételként szereplő összegek egyezőségét az analitikával. Az adóbevallásban szereplő értékek összhangban vannak az analitikával. Terven felüli értékcsökkenési leírás nem történt a tárgyévben. A bevallás és az analitika közti egyezőség megállapítható, az egyeztetésről készített dokumentumokat, feljegyzéseket a könyvvizsgáló a dokumentációhoz hozzá adta.

Tárgyi eszközök állomány vizsgálata

Minden a társaság tulajdonában lévő ingatlanról friss tulajdoni lapot, gépjárművek esetében a forgalmi engedélyek másolatait kéri be a könyvvizsgáló és ellenőrzi, hogy a társaság jogos tulajdonát képezik az eszközök.

A tárgyévben aktivált eszközök vizsgálata során a könyvvizsgáló helyszíni ellenőrzéssel megállapítja, hogy a valóságban is léteznek és a bevételszerző tevékenységet szolgálják. A beszerzésekhez kapcsolódó számlák és szerződések másolata alátámasztja az előző megállapítást. A dokumentumok alapján az aktiválások értéke és időpontja összhangban van a számviteli politikával és a számviteli törvénnyel. A beszámolóban minden tárgyi eszköz a megfelelő értéken került bemutatásra, a következtetés alátámasztására szerzett bizonyítékokat, a készített munkalapokkal együtt a könyvvizsgálati dokumentációhoz hozzá kell adni.

3.3.2. Befektetett pénzügyi eszközök vizsgálata

Részesedések vizsgálata

A társaságnak 3 másik vállalkozásban van részesedése. A részesedéseket alátámasztó

aktuális társasági szerződéseket be kell kérni és friss cégkivonatokat kell a cégekre letölteni. A társasági szerződések alapján a részesedések mindegyikének névértéke a beszerzési értékkel megegyező összeg. A 1721 számlán szereplő részesedés névértéke 10 350 ezer forint és a társaság törzstőkéje 20 700 ezer forint, a szavazati hányad 50%, besorolás szerint közösvezetésű vállalkozás, a számviteli törvény szerint kapcsolt vállalkozásnak minősül. 1723 számla részesedés névértéke 3 000 ezer forint és a társaság törzstőkéje 12 000 ezer forint, a szavazati hányad 25%, besorolás szerint társult vállalkozás. 1725 számlán szereplő részesedés névértéke 1 050 ezer forint, a társaság törzstőkéje 6 000 ezer forint, a szavazati hányad 17,5%, besorolás szerint egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozás. Ezeket egyeztetéseket munkalapon keresztül kell dokumentálni.

3.3.3. Pénzeszközök vizsgálata

Egyezőség vizsgálat

Első lépésben a pénzeszköz egyenlegének változását kell viszonyítani az előző évi egyenleghez. A pénzeszközök egyenlege 176 326 ezer forint összeggel, 79,34%-kal növekedett az előző évhez képest.

A könyvvizsgáló a pénzeszközök ellenőrzésének második lépésében a könyveléstől bekéri a fordulónap előtti utolsó és a fordulónap utáni első bankkivonatokat. A kapott dokumentumokat a folytonosság elve szerint értékelve, megállapított az összhang. Ezt követően a főkönyvben szereplő egyenlegeket kell ellenőrizni a kapott dokumentumokkal, mely során a könyvvizsgáló eltérést nem tapasztalt.

A devizás tételek könyvelésére vonatkozóan ellenőrizni kell az összhangot a számviteli politikával. A számviteli politikában a FIFO elv szerint kerülnek a devizás pénzeszközök elszámolásra és a könyvelés is FIFO szerint történik.

Pénzeszközök mintavételezése

Számlaszámonként excel-formátumú kartonból szűrő segítségével a 5 legnagyobb összegű bejövő és kimenő tranzakciót meg kell vizsgálni. A 381 forintos pénztárnál 5 legnagyobb bejövő és kimenő tranzakció nem éri el az egyértelműen elhanyagolható hiba összeghatárát, az a következtetés erre vonatkozóan, hogy a társaság készpénzforgalma alacsony. Időszakos pénztárjelentést be kell kérni.

A 3841 számlaszámú elszámolási betétszámla 5 legnagyobb bejövő tranzakciója között 150

000 ezer forint összegben található adott kölcsön visszafizetés, a szerződés alapján függetlenül újra számolja a könyvvizsgáló és összegzi, hogy a tőke és a kamat a szerződésben foglaltak szerint lett törlesztve. A következő legnagyobb bejövő tranzakciók vevői számla kiegyenlítések, a végrehajtási lényegesség értékét nem haladják meg, de egyedileg jelentős tételnek minősülnek, ezért a számlamásolatokat és a szerződést is áttekinti a könyvvizsgáló és az utalásokat tartalmazó bankszámlakivonatok másolatait is a dokumentációba helyezi. Az 5 legnagyobb kimenő tranzakció rövid lejáratú hitel törlesztés és áfa pénzügyi teljesítései. A hitelt bank nyújtotta, a szerződésben szereplő törlesztési tervet ellenőrzését követően a könyvvizsgáló megállapítja, hogy helyes összegek kerültek kifizetésre. Az áfa befizetéséhez kapcsolódó bevallást is a dokumentációhoz kell adni.

A 3842 fedezeti számlán tárgyévben nem volt pénzmozgás, ezért külön vizsgálatot nem igényel. 3846 bankkártya számlán az éves forgalom nem éri el a végrehajtási lényegesség határát ezért a könyvvizsgáló szakmai megítélése alapján külön nem vizsgálja.

3864 eurós bankszámla 5 legnagyobb bejövő pénzmozgása vevői számla kiegyenlítés, de mivel tételesen nem éri el a 2 000 ezer forintot, nem tekinthetők egyedileg jelentős tételnek, ezért csak a hozzájuk kapcsolódó számlamásolatot kéri be a könyvvizsgáló.

Az 5 legnagyobb kimenő pénzmozgással járó tranzakció között 2 darab belföldi devizás szállító található, melyek meghaladják az egyedileg jelentős tétel összeghatárát ezért a kifizetésekhez kapcsolódó szerződéseket és számlákat a könyvvizsgáló ellenőrzi. Azt a következtetést vonja le a bizonyítékok alapján, hogy a kifizetések szerződés szerint történtek. A többi terhelés a bankszámlán bankköltségekből származik, ami külön ellenőrzést nem igényel.

3864 dollár számlán a tárgyévben pénzmozgás nem volt, tételes ellenőrzést nem szükséges végezni. A 389 átvezetési számlákon évvégén nincs egyenleg.

Pénzeszközök megerősítése

A fordulónapra vonatkozóan pénztárleltárt kell végezni és az ügyvezető által aláírt pénztárrovincsot össze kell vetni a főkönyvikivonatban szereplő egyenleggel, ami egyezést mutat.

Külső egyenlegmegerősítést a banktól a fordulónapi pénz- és hitelszámla egyenlegekről közvetlenül a könyvvizsgálónak kell megkapnia. A külső megerősítésen szereplő egyenlegek ellenőrzését a könyvvizsgáló munkalapon keresztül hajtja végre. A devizás bankszámlák egyenlegét a munkalap külön vizsgálja, a könyvvizsgáló konstatálja, hogy az egyenlegek át lettek értékelve fordulónapi árfolyamra. A munkalapon és a banki

visszaigazoláson szereplő összegek eltérést nem mutatnak, a tárgyévi dossziéhoz hozzá kell adni a megszerzett bizonyítékokat.

3.3.4. Árbevétel és vevők vizsgálata

A vevők vizsgálata

A vevői rendezetlen analitika nyitó egyenlege 70 577 ezer forint, a fordulónapi egyenlege 88 190 ezer forint, mely összesen 50 partnert kintlévőségéből tevődik össze. Excel-formátumú rendezetlen listából kimutatás használatával a 40 legnagyobb egyenleggel rendelkező partnert kijelölte a könyvvizsgáló mely a teljes egyenleg 87%-át fedti le. A társaság vezetése a kijelölt partnereknek elküldte a könyvelés által nyilvántartott egyenlegeket tartalmazó egyenlegközlőket és felhívta figyelmüket, hogy közvetlenül a könyvvizsgáló elérhetőségére címezzék válaszukat. Munkalap készült a kiküldött és visszaigazolt egyenlegek értékeléséhez és dokumentálásához.

Két partner eltérést igazolt vissza, mely eltérések mindkét esetben abból adódtak, hogy egy-egy számla nem került be náluk a könyvelésbe, a hibák az egyenlegközlőkhöz mellékelt részletezőkből derültek ki. Egyeztetést követően a könyvelést és az analitikákat javították a partnerek és ismételten megküldték, immár az egyezőséget mutató visszaigazolásokat.

Nem érkezett egyenlegmegerősítés 3 esetben, ezeknél a partnereknél a kiegyenlítést alátámasztó dokumentum és a számla szkennelt formátumban elegendő bizonyíték a kintlévőség alátámasztására. A fennmaradó 35 visszaérkezett egyenlegközlő minden esetben igazolta a követelések valóságát. A korosított lista alapján nincs olyan követelés melyre értékvesztés elszámolása indokolt lenne.

Árbevétel vizsgálata

Az árbevétel kritikus vizsgálati területnek minősül ezért a nettó forgalom vizsgálatát elkell végezni, a jelentős partnerektől külső megerősítés szükséges. A vezetés által árbevételről készített analitikát össze kell vetni az árbevétel kartonnal. A két dokumentum tartalma között nincs eltérés. Az 50 legnagyobb nettó forgalommal rendelkező partner közül pénzegység alapú mintavételezéssel 30 darabnak külső megerősítést kell küldeni. A kiküldött partnerek mindegyike elfogadta a nyilvántartott forgalom egyenlegét.

A társaság számlázó programja összeköttetésben van a NAV online számlázóval. A kiállított számlákról a NAV adatbázist össze kell hasonlítani a könyveléssel. A nagy számla

mennyiségre való tekintettel az egyértelműen elhanyagolható hiba értékét meghaladó számlákat kell ellenőrizni, amely szám szerint 78 darab számla. A számlán szereplő partner adatokat, tételeket, teljesítést, ÁFA összeget kell egyeztetni a két adatbázis között. Az ellenőrzés elvégzését követően a két adatbázis egymással megegyezik. A végrehajtási lényegességet meghaladó tételekről, amely 4 darab számlamásolatot és szerződés másolatot kell bekérni. A bérleti díjak és a könyvelési díjak árbevételének elhatárolása az időszakok között megfelelően lett könyvelve.

3.3.5. Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások vizsgálata

Egyéb követelések vizsgálata

Az egyéb követelések megelőző évi egyenlege 114 288 ezer forint, a tárgyévi záró egyenlege 69 202 ezer forint. A csökkenés oka a 3683 számlaszámon szereplő adott kölcsönt az éven belül késedelem nélkül törlesztették szerződés szerint. Az egyéb követelésekről kapott analitika és a főkönyvikivonat egyeztetése megtörtént.

Amennyiben a kötelezettségek között tartozik egyenlegű számla található meg kell nézni az okát. Az adók között a 46951, 46952, 4696 számlaszámok tartozik egyenlegűek, az oka pedig, hogy az adófolyószámlákon túlfizetés mutatkozik. Ezeket az összegeket átkönyvelni nem kell, de évvégén a mérlegben az egyéb követelések között kell kimutatni.

Aktív időbeli elhatárolás vizsgálata

Az aktív időbeli elhatárolásról vezetett analitikát és a főkönyvet egyeztetni kell és ellenőrizni, hogy az előző évben képzett elhatárolásokat megfelelő összegben oldották fel. Az előbbi egyezőségek megállapítását követően az elhatárolás legjelentősebb tételeiről, melyek meghaladják az egyértelműen elhanyagolható hiba összegét, ez összesen 9 darab tétel. Ezekhez a kapcsolódó számlák, szerződések, számítások alátámasztását ellenőrizni kell. A főkönyvikivonatban és a mérlegben is megfelelően vannak ezek a tételek kimutatva.

3.3.6. Saját tőke vizsgálata

A társaság megfelel a törvényi előírásoknak a saját tőke nagyságára vonatkozóan. Az előző évi aláírt mérlegelfogadó taggyűlési határozatot bizonyítékként a dokumentációhoz kell

adni. Előző évi eredményből eredménytartalékot képzett a társaság és a tárgyév közben sem történt osztalék fizetés.

Jegyzett tőke vizsgálata

A tulajdonosi struktúrának a változását munkalap létrehozásával kell dokumentálni. Szükség van az ügyféltől friss társasági szerződésre és cégkivonatra. A bizonyítékok alapján a jegyzett tőkében az előző évhez képest változás nem történt. A 153 000 ezer forintos törzstőkéből 83 000 ezer forint pénzbeli betét és 70 000 ezer forint apport. Az egyik tulajdonos, amely egy társaság 123 000 ezer forintot birtokol, ami 80,39%-os szavazati hányadot jelent és minősített többségi befolyást. A másik tulajdonos magánszemély és a fennmaradó 30 000 ezer forint törzsbetéttel és 19,61%-os szavazati hányaddal rendelkezik.

3.3.7. Hitelek vizsgálata

A hitelekhez kapcsolódó szerződések alapján a könyvvizsgáló készít egy munkalapot a hitelek állományának részletezéséhez. Új hitelfelvétel nem volt a tárgyévben.

A 433 hátrasorolt kötelezettséget úgy bocsájtotta a tulajdonos társaság az ügyfél rendelkezésére, hogy visszafizetési határideje nincs meghatározva és kamatmentes kölcsön a szerződés szerint, egyenlege a fordulónapon 195 722 ezer forint. Tárgyévben törlesztés nem történt.

A 444 beruházási hitel nyitó egyenlege 169 098 ezer forint, melyből 452 számlára át lett sorolva az éven belüli esedékes 39 788 ezer forint törlesztőrészlet. A hitelről készített analitikát össze kell vetni a tényleges pénzmozgásokkal és a kamatokat újra kell számolni. A könyvelt kamatköltség és a könyvvizsgáló által újraszámolt kamatköltség 3 946 618 forint. Késedelem a fizetések teljesítésénél nem történt, késedelemi kamat nem keletkezett. A hitelek egyenlegének külső megerősítéséhez a banki egyenlegközlő elengedhetetlen. A bank és a partner által kapott közvetlenül a könyvvizsgálónak címzett fordulónapi hitelek egyenlege megegyezik a könyvelésben szereplő összegekkel.

3.3.8. Beszerzések és szállítók vizsgálata

A megelőző évi szállító rendezetlen egyenlege 32 833 ezer forint volt, a tárgyévben ez 77 100 ezer forint. A tárgyévi szállító analitika a főkönyvikivonattal megegyezik. A társaság szállítói állományának jelentős része közvetített szolgáltatásból származik. A könyvvizsgáló a szállítók vizsgálata során meg kell bizonyosodjon, hogy nem történt csalás, minden számla és pénzmozgás valós. Csalásra utaló jelek vizsgálata során minden esetben gyanús a külföldi szállítók és külföldre irányuló pénzmozgások. A társaságnak külföldi szállítói számlája a tárgyévre vonatkozóan nem volt.

A könyvelést és a NAV adatbázist csakúgy, mint az árbevétel vizsgálatánál össze kell hasonlítani. Csak az egyértelműen elhanyagolható hiba összegét meghaladó számlákat szükséges vizsgálni, amely 30 számla. A két adatbázis egymással egyező a számlán szereplő partner adatok, tételek, teljesítés dátuma, ÁFA összege tekintetében.

Külső megerősítések kellenek a könyvvizsgálat kezdetén megállapított egyértelműen elhanyagolható hiba összeghatár feletti szállítóktól, amely 15 partnert érint. Ezzel a szállítói kötelezettségek 90%-os lefedettsége visszaigazolásra kerül. Minden partner küldött visszaigazolást közvetlenül a könyvvizsgálónak címezve. Két partner kivétel minden egyenlegközlő egyezőséget mutat, az eltérő egyenlegek oka, az megerősítők mellékletéből azonosítható, hogy a partnerek könyvelői az év végi utolsó egy-egy számlát rosszul határolták el, a tételek ettől függetlenül valósak.

illetve az egyenlegközlők kiküldött és visszaigazolt egyenlegei megegyeznek.

Azon szállítóknál, ahol a forgalom meghaladja a végrehajtási lényegességet, ott szükség van a szállítói szerződésekre, számlákra és teljesítés igazolásokra. A szállító analitikán tartozik egyenlegű tétel nem található, ennek tükrében nincs olyan tétel, amelyet át kellene sorolni a követelések közé. A nyitott devizás szállítói tételek átértékelése fordulónapi árfolyamra megtörtént. A szállítók korosított listája nem tartalmaz 180 napot meghaladó kintlévőséget.

3.3.9 Munkabérek vizsgálata

Az éves állomány átlagos létszáma 17 fő volt, a megelőző évben 15 fő. Az éves bérfeladás és a főkönyv egyeztetése alapján a kifizetett jövedelmek, levont személyi jövedelemadó, a levont társadalombiztosítási járulék megegyezik a két nyilvántartás között. A járulék és adóösszesítő analitika, valamint a főkönyv összevetése következik, melyből látszik, hogy a

munkáltató által fizetett szakképzési hozzájárulás és szociális hozzájárulási adó összege egyenlő. Az eredménykimutatásban szereplő bérköltség összege teljeskörűen tartalmazza a munkavállalók, tagok bérként számfejtett járandóságát, a megbízási és szakértői díjakat, a tárgyévre járó jutalmakat. Az alkalmazottai törzsadatok felviteléhez és módosításához csak jogosultsággal rendelkezők férnek hozzá. A bérlistán és a munkaügyi nyilvántartásban szereplő alkalmazottak listája megegyezik. A költségtérítésekből véletlenszerűen kiválasztva 10 tétel bizonylatokkal alá van támasztva. A számfejtett összegek és a munkaidő nyilvántartások összhangban vannak egymással.

A vezető tisztségviselők javadalmazásáról készített kimutatást és a tulajdonosi határozatok összhangban vannak. Az ellenőrzési folyamatok elvégzését követően levonható a következtetés miszerint nincsen csalásra utaló jel, a belső kontrollok megfelelően működnek a bérekkel kapcsolatban. Hiba feltárására az alapvető vizsgálati eljárásokat felhasználásával nem került sor. A következtetések levonását alátámasztó dokumentumokat a könyvvizsgálati dossziéhoz kell adni.

3.3.10. Adók vizsgálata

Az adók vizsgálata során az adófolyószámlát össze kell hasonlítani a könyvelésben szereplő egyenlegekkel. Az ellenőrzés során a könyvvizsgáló feltárta, hogy az ÁFA analitika nem egyezett a bevallással, mert egy önellenőrzést nem küldtek be a társaságnál. A könyvvizsgáló kérésére ezt hibát javították és az analitika és az adófolyószámla egyenlege megegyezik.

A társasági adót, helyi iparüzési adót, szociális hozzájárulási adót, cégautóadót újraszámítással ellenőrizte a könyvvizsgáló.

A társasági adó újra számításánál a könyvvizsgáló ellenőrizte a TAO csökkentő és növelő tételek kapcsolódó analitikáit és az igazolásokat az adókedvezményről. A helyi iparüzési adóval kapcsolatban a NAV törzsadaton minden telephely feltüntetésre került, valamint a HIPA újraszámítását követően a könyvvizsgáló megállapítja az egyezőséget.

A cégautóadó újraszámítása a tárgyi eszközök vizsgálatánál bekért, a társaság tulajdonában lévő gépjárművek forgalmi engedélye alapján történt, a könyvvizsgáló eltérést állapít meg az újraszámítást követően. A könyveléssel egyeztetette a hibát, és a javítás megtörtént.

3.3.11. Egyéb kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások vizsgálata

Az egyéb kötelezettségek audit célja a fordulónapi egyenlegek létezésének és jogszerűségének ellenőrzése. A társaság ingatlan bérbeadásából származó kauciók 457 számla alatt vannak nyilvántartva, 14 183 ezer forint összegben, előző időszakban az egyenleg 12 144 ezer forint volt. Kauciókhoz kapcsolódó kötelezettségeket alátámasztó szerződéseket fontos, hogy a könyvvizsgáló áttekintse. A vizsgálat kezdetén meghatározott egyértelműen elhanyagolható hiba összegét meghaladó kötelezettségekről külső megerősítés kell. Az érintett partnerek a könyvvizsgálónak címezve megerősítik a fordulónapi kötelezettséget, mely alátámasztja a könyvelésben szereplő összegek valódiságát.

Passzív időbeli elhatárolás tárgyévben és a megelőző időszakban nem volt könyvelve, egyenlege és forgalma mindkét időszakban 0 forint.

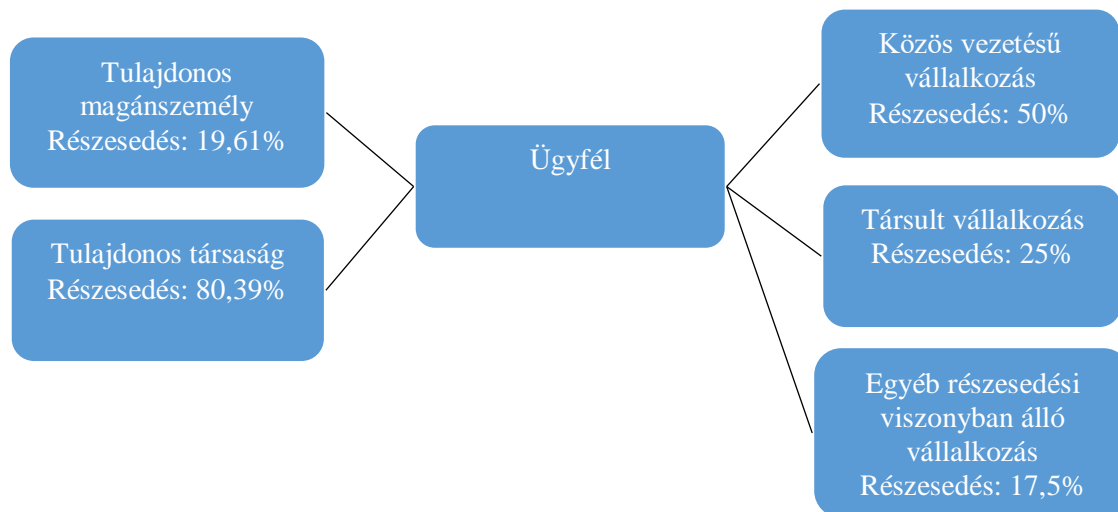
3.3.12. Költségek, ráfordítások vizsgálata

A költségek és ráfordítások vizsgálatánál a gazdasági események könyvelésének megfelelőségét kell vizsgálni. A NAV adatbázis ellenőrzése a szállítók vizsgálatánál megtörtént és a könyveléssel való összhang fennáll. Tehát ez alapján a kellő bizonyossággal szolgál az adatbázis, hogy a gazdasági események tételes ellenőrzését el lehessen végezni. A könyvelési kartonokból véletlenszerűen kiválasztva számlákat és a számlán szereplő tételek könyvelésének szabályosságát ellenőrizni kell, hogy megfelelő módon és teljeskörűen lettek-e rögzítve a könyvelésbe. A véletlenszerű kiválasztás során 10 darab számla ellenőrzését hajtotta végre a könyvvizsgáló számlaszámonként, amely alátámasztja a költségek könyvelésének szabályosságát.

A közvetített szolgáltatások állománya a fordulónapon 32 971 ezer forint, analitika alapján a külső adószakértői díjából és ingatlan bérletdíjából tevődik össze. Ezen díjak kiszámlázásához alapot nyújtó szerződések és számlák közötti összhangot vizsgálni kell. Az ellenőrzés után a könyvvizsgáló megállapítja, hogy csalás kockázata nem áll fenn és a díjak mögött valós szolgáltatásnyújtás áll.

3.3.13. Kapcsolt vállalkozások

A befektetett pénzügyi eszközök fejezetben elkészített munkalap alapján a társaságnak 3 másik vállalkozásban van részesedése.



2. ábra Tulajdonosi struktúra

A 2. ábra a tulajdonosi struktúrát ábrázolja, mely alapján a könyvvizsgált ügyfél tulajdonos társasága a végső anyavállalat, mely kapcsolt viszonyban áll a társasággal, illetve a közös vezetésű vállalkozás minősül kapcsolt félnek számvitelileg. A vezetéssel interjút kell készíteni, hogy a társaság tevékenységébe milyen szerepet játszanak a kapcsolt vállalkozások. Interjú alapján dokumentálni kell az ügyletek jellegét, terjedelmét és célját. Az ügyletek jellegét tekintve könyvelési szolgáltatásnyújtás és ingatlanbérbeadás történt a felek között. Tételezen ezek a szolgáltatások nem tekinthetők jelentősnek, egyik számla értéke sem haladja meg az egyértelműen elhanyagolható hiba összeghatárát. Azonban együttesen éves szinten a végrehajtási lényegesség küszöbét átlépi az ügyletek. A tárgyévi egyenlegek az előző évihez képest jelentősen nem változtak. A vevői nettó forgalom vizsgálatnál a kapcsolt felektől is érkezett egyenlegmegerősítés, amely a könyvelésben nyilvántartott egyenlegekkel megegyezik. A külső megerősítések megbízható bizonyítékot nyújtanak. Csalásra utaló jel nem tárult fel a vizsgálat során.

Emellett a társasági adó törvény szerint kapcsolt viszonynak minősül, ha a társaságok ügyvezetése megegyezik, ilyen kapcsolata nincs a könyvvizsgált társaságnak, valamint testvércége (nem kapcsolt csak a tulajdonos ugyanaz) sincs.

Adózási kapcsolat van a társaságok között ez a kapcsolat lejelentésre került a NAV-hoz. A transzferár szabályok vizsgálata során a könyvvizsgáló megállapítja, hogy a társaság

közép vállalatnak minősül a vállalatcsoport együttes mérete miatt. Viszont nincs 100 millió forint feletti kapcsolt fél közötti ügylet ezért nem kell transzferár szabályzatot készíteni. A kapcsolt felek ellenőrzésre kerültek.

3.3.14. Számviteli politika ellenőrzése

A számviteli politika helyesen tartalmazza a vállalkozás általános adatait és a hatályba lépés napját. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel, a fordulónap december 31. A mérlegkészítés időpontja március 10. A társaság egyszerűsített éves beszámolót készít, a mérleg „A” formában készül az eredménykimutatás összköltség eljárással. A beszámoló pénzneme és mértékegysége ezer forint. A kiegészítő melléklet szerkezete és tartalma a számviteli törvény szerint került összeállításra. A könyvvizsgáló megbízása a beszámolót elfogadó taggyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2023. május 31-i határozott időre szól. A számviteli politikával összhangban készült a hatályos pénzkezelési szabályzat, értékelési szabályzat, leltárkészítési és leltározási szabályzat, számlarend szabályzat, bizonylati rend szabályzat.

3.3.15. Fordulónap utáni események

A fordulónap utáni események vizsgálatház szükség van a fordulónapot követő üzleti év legfrissebb főkönyvikivonatára. A fordulónapi záró főkönyvikivonathoz képest nem jelentek meg új főkönyvi számlák és nem történt aránytalan egyenlegváltozás. Nem történtek új kötelezettségvállalások, hitelfelvételek. A vezetés nem tervez tőkeemelést, társasági formaváltást. A könyvvizsgáló megítélése szerint nem következett be olyan fordulónap utáni esemény, amely befolyással lenne a tárgyévi pénzügyi kimutatásokra vagy a vállalkozás folytatásának képességére.

3.4. Könyvvizsgálói jelentés kibocsátása

Teljességi nyilatkozat

A könyvvizsgálói vélemény kibocsátását megelőzően a társaság vezetése teljességi nyilatkozatban elismerte, hogy a könyvvizsgáló részére minden dokumentumot teljeskörűen rendelkezésre bocsájtott, valamint a szerződésben rögzített kötelezettségeinek eleget tett. A

vállalkozás folytatásának képességét befolyásoló tényező nem áll fent, illetve nincs olyan feltárt és nem javított hiba, amelyet a nyilatkozatban rögzíteni kellene.

Független könyvvizsgálói jelentés

A társaságnál kiválóan működő releváns belső kontroll miatt alacsony könyvvizsgálói kockázatok állnak fenn. Ezért elegendőnek bizonyultak az alapvető vizsgálati eljárások a kellő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékok megszerzéséhez.

A könyvvizsgálat során az vevőknél és szállítóknál az eltérő partner visszaigazolásokat eredményező hibákat javították. Valamint az adók ellenőrzésénél ÁFA bevallásban és analitikában talált hibát, illetve a cégautóadó kalkulációban feltárt hibák teljeskörően javítva lettek.

A bizonyítékok értékelését követően a könyvvizsgáló megállapítja, hogy kellő bizonyossággal kijelenthető a társaság egyszerűsített éves beszámolója nem tartalmaz csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állítást. A könyvvizsgáló a társaság részére korlátozás nélküli tiszta jelentést bocsájtott ki.

4. Összegzés

A vizsgálatom témája a könyvvizsgálat munkafolyamatának bemutatása különös tekintettel az alapvető vizsgálati eljárásokra. A dolgozatom elméleti áttekintőjében ismerttettem a könyvvizsgálat keretrendszerét. Dolgozatom második felében konkrét példán keresztül vezettem végig a könyvvizsgálat munkafolyamatait, a munkám során szerzett gyakorlati tapasztalataimat felhasználva.

A kellő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzését követően arra a következtetésre jutottam, hogyha én lennék a társaság könyvvizsgálója akkor korlátozás nélküli tiszta jelentést bocsájtanék a vállalkozás rendelkezésére. A keretrendszerek és jogszabályok alapján elvégzett könyvvizsgálat sem garancia arra, hogy minden lényeges hibás állítás feltárásra kerül, azonban a valószínűsége ennek kellően alacsony szinten tartható. A könyvvizsgálat megfelelő minőségű elvégzéséhez elengedhetetlen a vizsgált társaság vezetésének és a könyvelésért felelős személyek közreműködése. A megfelelő együttműködés nélkül a könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése nem lehetséges.

Véleményem szerint a könyvvizsgálat nagyon hasznos munka, mert segítséget nyújthat a külső felhasználóknak, főleg a hitelezőknek segít megítélni, hogy rendben van-e egy társaság likviditása. Továbbá átfogó és sokszínű munka, mert például szükség van számviteli ismeretekre, adózási ismeretekre, jogszabályok ismeretére, standardok ismeretére, jó kommunikációs készségre, illetve fontos, hogy a könyvvizsgálatban résztvevők hatékonyan és precízen tudjanak együtt dolgozni.

A könyvvizsgálatói szakma jelentősége a jövőben még inkább felfog értékelődni véleményem szerint. A folyamatos gazdasági fejlődés következtében a vállalkozások is ezzel párhuzamosan növekednek. A folyamatos növekedés miatt egyre több vállalkozás lesz könyvvizsgálatra kötelezett és ezáltal a könyvvizsgáló szakemberekre is nagyobb kereslet várható.

Irodalomjegyzék

2000. évi C törvény, a Számvitelről. (2000).
2007. évi LXXV. törvény. (2007). A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről.
- ISA 200. témaszámú standard. (2023).
- ISA 210. témaszámú standard. (2023).
- ISA 220. témaszámú standard. (2023).
- ISA 230. témaszámú standard. (2023).
- ISA 240. témaszámú standard. (2023).
- ISA 260. témaszámú standard. (2023).
- ISA 300. témaszámú standard. (2020).
- ISA 315. témaszámú standard. (2023).
- ISA 320. témaszámú standard. (2020).
- ISA 330. témaszámú standard. (2020).
- ISA 450. témaszámú standard. (2023).
- ISA 500. témaszámú standard. (2023).
- ISA 505. témaszámú standard. (2020).
- ISA 520. témaszámú standard. (2020).
- ISA 530. témaszámú standard. (2020).
- ISA 560. témaszámú standard. (2020).
- ISA 570. témaszámú standard. (2020).
- ISA 580. témaszámú standard. (2023).
- ISA 700. témaszámú standard. (2023).
- ISA 705. témaszámú standard. (2020).
- ISA 706. témaszámú standard. (2020).
- ISA 710. témaszámú standard. (2020).
- Lukács János (2017). Könyvvizsgálat rendszere. Budapest, Magyar Könyvvizsgálói Kamara
- Tóthné Szabó Erzsébet (2015). Számvitel és könyvvizsgálat, Gazdaság & Társadalom 7. évfolyam. Sopron, Nyugat-magyarországi Egyetem Kiadó

Mellékletek

1. számú melléklet - Egyszerűsített éves beszámoló MÉRLEG "A" változat

Pénznem: HUF

Pénzegység: ezer

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai	Tárgyévi adatok
001.	Eszközök (aktívák)		
002.	A. Befektetett eszközök	908 104	893 474
003.	I. Immateriális javak	0	0
004.	II. Tárgyi eszközök	892 509	877 879
005.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	15 595	15 595
006.	B. Forgóeszközök	478 442	627 490
007.	I. Készletek	65 520	65 520
008.	II. Követelések	184 670	157 392
009.	III. Értékpapírok	5 995	5 995
010.	IV. Pénzeszközök	222 257	398 583
011.	C. Aktív időbeli elhatárolások	16 697	19 800
012.	Eszközök (aktívák) összesen	1 403 243	1 540 764
013.	Források (passzívák)		
014.	D. Saját tőke	939 049	1 071 591
015.	I. Jegyzett tőke	153 000	153 000
016.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0
017.	III. Tőketartalék	0	0
018.	IV. Eredménytartalék	105 186	160 222
019.	V. Lekötött tartalék	625 827	596 887
020.	VI. Értékelési tartalék	0	0
021.	VII. Adózott eredmény	55 036	161 482
022.	E. Céltartalékok	0	0
023.	F. Kötelezettségek	464 194	469 173
024.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	195 722	195 722
025.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	169 098	129 310
026.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	99 374	144 141
027.	G. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
027.	Források (passzívák) összesen	1 403 243	1 540 764

2. számú melléklet - Egyszerűsített éves beszámoló összköltség eljárással készített
EREDMÉNYKIMUTATÁS "A" változat

Pénznem: HUF

Pénzegység: ezer

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai	Tárgyévi adatok
001.	I. Értékesítés nettó árbevétele	333 065	422 570
002.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
003.	III. Egyéb bevételek	248	2 216
004.	IV. Anyagjellegű ráfordítások	138 722	118 528
005.	V. Személy jellegű ráfordítások	47 520	49 995
006.	VI. Értékcsökkenési leírás	72 658	75 227
007.	VII. Egyéb ráfordítások	15 359	12 024
008.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	59 054	169 012
009.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	4 078	2 215
010.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 510	4 626
011.	B. Pénzügyi műveletek eredménye	- 2 432	-2 411
012.	C. Adózás előtti eredmény	56 622	166 601
013.	X. Adófizetési kötelezettség	1 586	5 119
014.	D. Adózott eredmény	55 036	161 482

3. számú melléklet – Záró főkönyvikivonat

Számlaszám	Megnevezés	Egyenleg(T)	Egyenleg(K)
1131	Vagyoni értékű jogok	32 835,00	0,00
1139	Vagyoni értékű jogok terv sz.értécsökk.	0,00	32 835,00
122	Telek, telkesítés	22 857 143,00	0,00
1231	Épületek	1 238 633 677,00	0,00
1239	Épületek terv szerinti értécsökkenése	0,00	420 333 442,00
1241	Egyéb építmények	787 401,00	0,00
1249	Egyéb építmények terv szerinti écs.	0,00	1 122,00
1311	Termelő gépek, berendezések, gyártóeszk.	1 424 629,00	0,00
1319	Termelő gépek, berendezések terv sz. écs	0,00	1 161 156,00
1321	Termelésben résztvevő járművek	6 050 000,00	0,00
1329	Termelésben résztv.járművek terv sz.écs	0,00	3 610 000,00
1411	Üzemi gépek, berendezések, felszerelések	2 198 954,00	0,00
1419	Üzemi gépek, berendezések terv sz. écs.	0,00	988 482,00
1421	Egyéb járművek	8 811 354,54	0,00
1429	Egyéb járművek terv sz. értécsökkenése	0,00	5 331 028,00
1431	Irodai, igazgatási berendezések	106 781 450,59	0,00
1439	Irodai, igazgatási ber. terv sz. écs.	0,00	79 640 210,76
1612	Befejezetlen beruházások	0,00	0,00
1721	Kalmár Kft törzstőke	10 350 000,00	0,00
1723	Fiktív Kft törzstőke	3 000 000,00	0,00
1724	Fiktív Kft pótbefizetés	1 195 000,00	0,00
1725	Abc Kft üzletrész	1 050 000,00	0,00
261	Telek Gödöllő	65 520 000,00	0,00
311	Belföldi követelések	88 189 876,00	0,00
352	Beruházásokra adott előlegek	1 399 621,00	0,00
3681	Különféle egyéb követelések	67 840 000,00	0,00
3682	Kölcsön Kaktusz Kft	100 000,00	0,00
3683	Xyz Kft. kölcsön	0,00	0,00
3685	Eltérő időszaki levonható áfa	438 864,00	0,00
3686	Pénzforgalmi áfa követelés átvezetés	97 875,00	0,00
3688	Deviza átértékelés technikai számla	0,00	0,10
3689	áfa átvezetés	0,00	0,00
372	Értékpapír számla	5 995 156,00	0,00
3811	Pénztár számla	966 007,00	0,00
3841	OTP Bank	303 408 167,82	0,00
3842	OTP Fedezeti számla	12 000 000,00	0,00
3846	OTP bankkártya	457 094,60	0,00
3861	OTP Bank EUR	81 744 485,00	0,00
3864	OTP Bank USD	7 100,00	0,00
3891	Bank-pénztár forgalom átvezetési számla	0,29	0,00
3892	Bank-bank forgalom átvezetési számla	0,00	0,00
3893	Téves utalás	0,00	0,00
391	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 786 562,00	0,00
392	Költségek, ráfordítások aktív időbeli e.	13 790,64	0,00
411	Jegyzett tőke	0,00	153 000 000,00
4132	1995. és későbbi évek eredménytartaléka	0,00	160 222 251,96
4141	Lekötött tartalék pótbefizetés	0,00	596 887 479,00
419	Mérleg szerinti eredmény	0,45	0,00

433	Hátrasorolt köt. egyéb gazd. szemben	0,00	195 721 400,00
444	Beruházási és fejlesztési hitelek	0,00	129 310 346,00
452	Rövid lejáratú hitelek	0,00	39 787 796,00
454	Szállítók	0,00	77 099 694,80
457	Kaució	0,00	14 182 940,00
4611	Társasági adó tárgyév	0,00	0,00
4617	Kisvállalati adó	0,00	1 262 000,00
4621	Munkáltatói levont szja	0,00	0,00
46291	Munkáltatói levont szja befizetés	0,00	559 000,00
46392	Cégautó adó előírása	0,00	0,00
46431	Szakképzési hj (182.)	0,00	0,00
46492	Cégautó adó befizetése	0,00	26 400,00
465	Vámterhek - importáfa elsz. számla	0,00	0,00
4661	Előzetesen felszámított áfa	0,00	0,00
467	Fizetendő általános forgalmi adó	0,00	0,00
468	Áfa pénzügyi elszámolási számla	0,00	4 525 000,00
4691	Építmény adó elszámolási számla	0,00	0,00
4692	Telek adó elszámolási számla	0,00	0,00
46951	Budapest iparüzési adó	527 181,00	0,00
46952	Gödöllő iparüzési adó	181 451,00	0,00
4696	Gépjármű adó elszámolási számla	16 560,00	0,00
471	Jövedelem elszámolási számla	0,00	0,00
473192	Szociális hozzájárulási adó befizetés	0,00	0,00
47331	Biztosított TB járuléka	0,00	0,00
47332	Biztosított TB jár. bef.	0,00	703 000,00
4792	Eltérő időszakai fizetendő áfa	0,00	5 995 070,00
4793	Táppénz hozzájárulás	0,00	0,00
4799	Egyéb befizetési kötelezettségek	0,13	0,00
482	Költségek, ráford. passzív időbeli elhat.	0,00	0,23
491	Nyitómérleg számla	0,00	0,00
5113	Üzem- és fűtőanyagok költségei	0,00	0,00
512	Egy éven belül elhaszn. anyagi eszközök	0,00	0,00
5131	Nyomtatvány, irodaszer beszerzés	0,00	0,00
5132	Víz, csatornadíjak	0,00	0,00
5133	Tisztítószeres költségei	0,00	0,00
5139	Egyéb anyag költségek	0,00	0,00
521	Szállítási, rakodási költség	0,00	0,00
522	Bérelti díjak	0,00	0,00
523	Javítási, karbantartási költségek	0,00	0,00
524	Hirdetés, reklám-propaganda költség	0,00	0,00
525	Oktatási, továbbképzési költségek	0,00	0,00
526	Utazási- és kiküldetési költségek	0,00	0,00
527	Postai, távközlési költségek	0,00	0,00
528	Szakkönyv, folyóirat, napilap beszerzés	0,00	0,00
5292	Fénymásolás, sokszorosítás költsége	0,00	0,00
5294	Érdekvédelmi szervezetek tagdíja	0,00	0,00
5296	Takarítás, szemétszállítás díja	0,00	0,00
5299	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	0,00	0,00
531	Hatósági igazgatási díjak (illetékek)	0,00	0,00
532	Pénzügyi szolg-i díjak, bankköltségek	0,00	0,00
533	Biztosítási díjak	0,00	0,00
5411	Alapbérek, törzsbérek	0,00	0,00

5412	Kiegészítő fizetések	0,00	0,00
5413	Bérpótlékok	0,00	0,00
5415	Jutalmak	0,00	0,00
5511	Betegszabadság	0,00	0,00
55122	Munkabajárási költségtérítések	0,00	0,00
55123	Kiküldetési költségtérítés	0,00	0,00
55129	Egyéb költségtérítések	0,00	0,00
556	Foglalkoztatót terhelő táppénz hjárulás	0,00	0,00
571	Terv szerinti értékcsökkenés lineáris	0,00	0,00
572	Terv szerinti egyösszegű (kisértékűek)	0,00	0,00
591	Anyagköltség átvezetési szla	0,00	0,00
592	Igénybevett szolg. átvezetési szla	0,00	0,00
593	Egyéb szolgáltatások átvezetési szla	0,00	0,00
594	Bérköltség átvezetési szla	0,00	0,00
595	Személyi jell. kif. átvezetési szla	0,00	0,00
597	Értékcsökkenési leírás átvez. szla	0,00	0,00
811	Anyagköltség	19 318 426,11	0,00
812	Igénybevett szolgáltatások értéke	62 170 802,12	0,00
813	Egyéb szolgáltatások értéke	4 067 364,70	0,00
815	Eladott (közvetített) szolg. értéke	32 971 465,00	0,00
821	Bérköltség	48 337 036,00	0,00
822	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 657 891,00	0,00
83	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	75 227 184,00	0,00
86322	Késedelmi pótlék	29,00	0,00
86323	Adójellegű bírságok	15 460,00	0,00
86324	Késedelmi kamatok	68,00	0,00
86721	Építmény adó	2 898 000,00	0,00
86722	Telek adó	4 118 400,00	0,00
86725	Helyi iparüzési adó	558 389,00	0,00
86726	Gépjármű adó	82 440,00	0,00
86727	Cégautó adó	105 600,00	0,00
8678	Alapítványi támogatás	3 000 500,00	0,00
8691	Behajthatatlan követelés leírt összege	1 244 647,00	0,00
8694	Kerekítési különbözet egyéb ráfordítás	456,16	0,00
8722	Fizetendő kamatok, kamatjell. ráford.	3 946 618,01	0,00
8761	Dev. és valutakészl. átváltási árf.veszt	5 576,80	0,00
8762	Köv.köt.-ek pü. rendezett árfolyamveszt.	673 477,82	0,00
891	Társasági adó	5 119 000,00	0,00
921	Számviteli szolgáltatás árbevétele	0,00	297 449 084,00
922	Bérleti díj bevétele	0,00	115 487 102,00
925	Rezsi ktg. továbbszámolás	0,00	9 634 183,00
9611	Értékesített tárgyi eszközök bevétele	0,00	39 370,00
968	Biztosító által visszaig. kártérítés ö.	0,00	2 135 766,00
9691	Különféle egyéb bevételek	0,00	32 913,00
9694	Kerekítési különbözet egyéb bevételeként	0,00	7 659,39
9744	Kamatbevétel pénzüintézettől	0,00	279,59
9761	Dev. és valutakészletek átváltási árf.ny	0,00	484,89
9762	Köv.köt.-ek pü. rendezett árf.nyeresége	0,00	253 450,06
9763	Fordulónapi ért.összevont árf.nyeresége	0,00	1 960 121,00

Függelék



Szent István Campus, Gödöllő
Cím: 2100 Gödöllő, Péter Károly utca 1.
Tel.: +36-28/522-000
Honlap: <https://godollo.uni-mate.hu>

4. sz. függelék – Hallgatói és konzulensi nyilatkozat minta

NYILATKOZAT

Alulírott KALMÁR NORBERT, a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem,

SZENT ISTVÁN Campus,
PÉNZÜGY ÉS SZÁMVITEL szak nappali/levelező* tagozat

végzős hallgatója nyilatkozom, hogy a dolgozat saját munkám, melynek elkészítése során a felhasznált irodalmat korrekt módon, a jogi és etikai szabályok betartásával kezeltem. Hozzájárulok ahhoz, hogy Záródolgozatom/Szakdolgozatom/Diplomadolgozatom egyoldalas összefoglalója felkerüljön az Egyetem honlapjára és hogy a digitális verzióban (pdf formátumban) leadott dolgozatom elérhető legyen a témát vezető Tanszéken/Intézetben, illetve az Egyetem központi nyilvántartásában, a jogi és etikai szabályok teljes körű betartása mellett.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem*

Kelt: 2023 év 04 hó 28 nap

Kalmár Norbert

Hallgató

NYILATKOZAT

A dolgozat készítőjének konzulense nyilatkozom arról, hogy a Záródolgozatot/Szakdolgozatot/Diplomadolgozatot áttekintettem, a hallgatót az irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A Záródolgozatot/Szakdolgozatot/Diplomadolgozatot záróvizsgán történő védésre javaslom / nem javaslom*.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem*

Kelt: 2023 év 04 hó 28 nap

[Signature]

Belső konzulens

*Kérjük a megfelelőt aláhúzni!

A szakdolgozat tartalmi kivonata

A könyvvizsgálói munkafolyamat elvégzésének összefoglaló/átfogó bemutatása egy vállalaton keresztül

Kalmár Norbert

Pénzügy és számvitel alapképzési szak, levelező tagozat

Vidékfejlesztés és Fenttartható Gazdaság Intézet

Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Témavezető: Dr. Tóth Márk egyetemi docens

A szakdolgozatom elméleti háttérének ismertetése során a könyvvizsgálatot szabályozó keretelvek bemutatását végeztem, különös tekintettel a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokra.

A saját vizsgálatom során a bemutatott keretelvek felhasználásával elvégeztem a könyvvizsgálatát egy fiktív vállalkozás általános üzleti évet záró egyszerűsített éves beszámolójának. A könyvvizsgálat munkafolyamatait bemutattam és végrehajtottam. A munkafolyamatok elvégzését követően értékeltem a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékokat és meghatároztam a könyvvizsgálói jelentés típusát.

KONZULTÁCIÓS NYILATKOZAT

A KALMÁR NORBERT (név) (hallgató Neptun azonosítója: KCSHWP)
konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a szakdolgozatot¹ áttekintettem, a hallgatót az irodalmi
források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A szakdolgozatot a záróvizsgán történő védeésre javaslom / nem javaslom².

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem³

Kelt: 2023 év 04 hó 28. nap



Belső konzulens

¹ A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

² A megfelelő aláhúzendő.

³ A megfelelő aláhúzendő.

NYILATKOZAT

a szakdolgozat¹ nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről

A hallgató neve: KALMÁR NORBERT
A Hallgató Neptun kódja: KCSHWP
A dolgozat címe: A KÖNYVVISZGÁLÓI MUNKAFOLYAMATOK BEHATÁSA EGY VÁLLALATON
A megjelenés éve: 2023. KERESZTÜL
A konzulens tanszék neve: BEFEKTETÉSI, PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI TANSZÉK

Kijelentem, hogy az általam benyújtott szakdolgozat² egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom. Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, s az irodalomjegyzékben szerepeltettem.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlan állítottam, tudomásul veszem, hogy a Záróvizsga-bizottság a záróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására, hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkori szellemi tulajdonkezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem könyvtári repozitóri rendszerébe.

Kelt: 2023 év 04 hó 28 nap

Kalmár Norbert
Hallgató aláírása

¹ A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törölnöd.

² A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törölnöd.