

# ***A BIG STORY***

***Könyvvizsgálat  
gyakorlat***

***Dr. Füredi-Fülöp Judit***



# **„Big Eight” – 1970-es 80-as évek**

- **Arthur Andersen;**
- **Arthur Young & Company;**
- **Coopers & Lybrand;**
- **Haskins & Sells; (egyesült egy európai vállalattal és létrejött a Deloitte, Haskins and Sells)**
- **Ernst & Whinney;**  
**(korábban Ernst & Ernst)**
- **KPMG (alakult a Peat Marwick International és KMG Group egyesülésével)**
- **Price Waterhouse;**
- **Touche Ross**



## **„Big Six – 1989”**

***Ernst and Winney***

**+**

***Arthur Younggal***

***Ernst and Young***

***Deloitte, Haskins & Sells***

**+**

***Touche Rossal***

***Deloitte & Touche***



# **„Big Five” – 1998 . július**

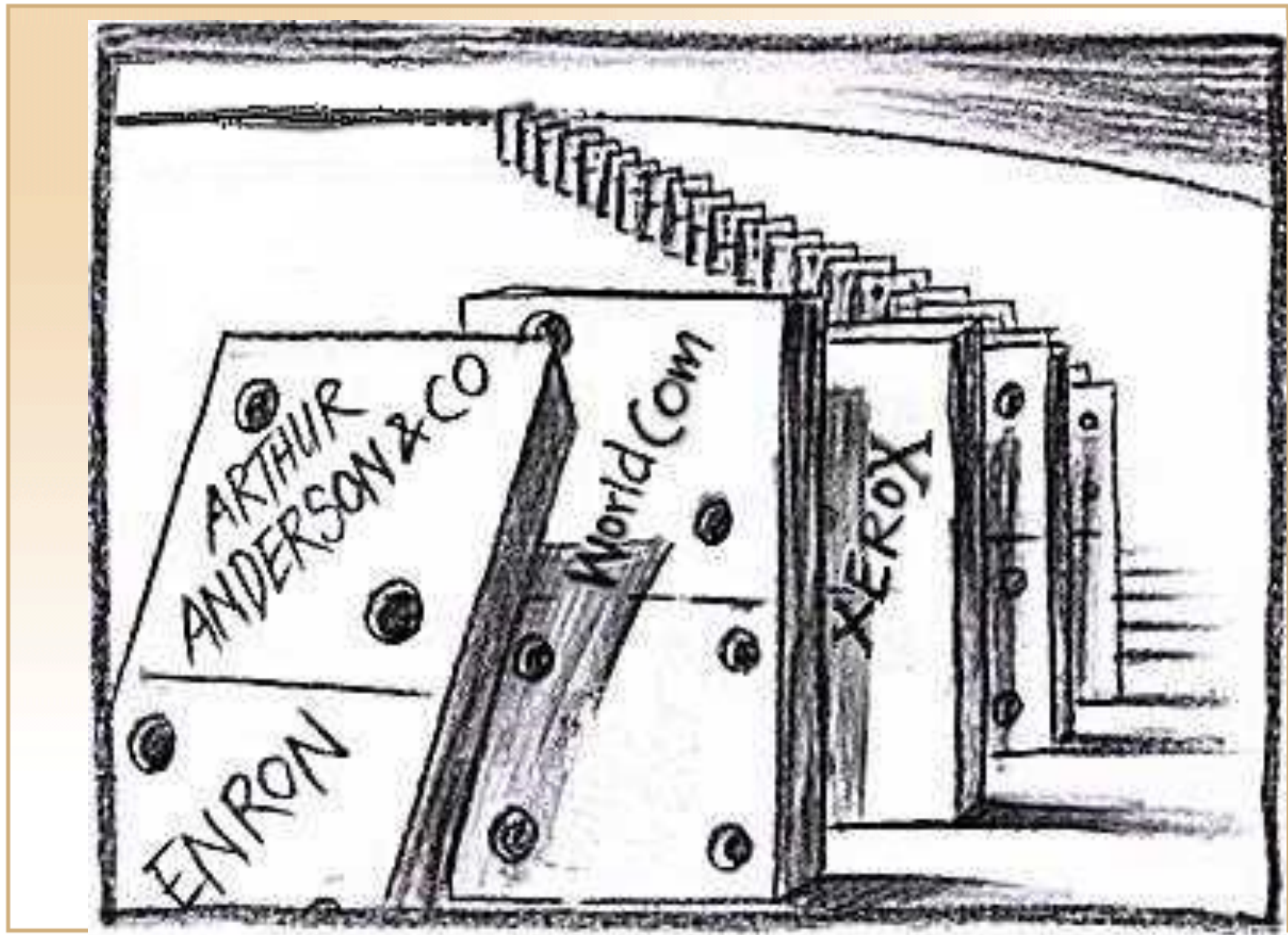
**a Price Waterhouse**

**+**

**Coopers & Lybrand**

**PricewaterhouseCoopers**





**„2000 tavasza óta csaknem 7 ezer milliárd dollár befektetői vagyon tűnt el a Wall Streeten. Márpedig az ilyesmi nem történik magától: sok embernek kell tudatosan hazudnia, hamisítania, csálnia, hogy ez zavartalanul és hosszú ideig folytatódhasson. Még nyugtalanítóbb ez, ha arra gondolunk, hogy egy agyszabályozott, biztonságosnak látszó rendszer ezt lehetővé is teszi.**

**A szédítő technológiai fejlődés lehetőségeivel élve olyan bonyolult üzleti modellek, olyan átláthatatlan vállalati formák jöttek létre, amelyek bőséges teret engednek az egyre „kreatívabb” könyvelésnek. A kormányzati ellenőrzés, a felügyeleti intézmények számára alig átlátható dzsungellé változott a tőkepiac.”**





# Az Enron-ügy és tanulságai

- **Enron Corporation, oregoni székhelyű részvénytársaság**
- **fő tevékenység:**
  - Houston, Texas
  - földgáz, villamos energia és más alapanyagok forgalmazása
  - terjeszkedés a végfelhasználói piac felé
- **az Egyesült Államok 7. legnagyobb bevételű vállalata és a világ legnagyobb energetikai cége:**
  - 101 milliárd dolláros árbevétel
  - a világ 40 országában 21 ezer foglalkoztatott

**2001. október :az amerikai hatóságok hibákat találtak a cég könyvelésében → ▲**

- **a részvényárfolyam zuhanni kezdett**
- **a vállalat elismerte, hogy 1997 és 2001 között nyeresége jelentősen alacsonyabb volt, mint korábban állította**

**2001. december 2.: az Enron összeomlott**



# Az ígéretes kezdet...

- '90-es évek: gyarapodnak a partnertársaságok (SPE-k: special purpose entities – egyedi célra létrehozott társaságok),
- 2000. augusztus: a vállalat elérte részvényárfolyama csúcsát, (90 \$ körül),





## **...és a hirtelen zuhanás**

- **2001 augusztus: névtelen figyelmeztetés a vezetőségnek: a cég rosszul áll, hatalmas adósságai vannak**
- **93.000 részvényt adnak el, 2 millió dollár nyereséggel**
- **2001 október: a 2001-es I. negyedévi beszámolójában a cég 618 millió dollár veszteséget mutatott ki, és közzétette saját tőkéjének 1,2 milliárd dolláros csökkenését is**



# Az Enron részvényárfolyamának alakulása

## Rise and fall of Enron

Key events in the growth and bankruptcy of the seventh largest U.S. corporation:

### Up and coming

**1985** Formed from merger of Houston Natural Gas and InterNorth (Omaha, Neb.)

**Late 1980s** Created new market by trading in energy as a commodity like oil; began buying interests in utilities, communication, finance worldwide

**1996-2001** Six times on Fortune's list of "America's most innovative companies"

**1998** Begins building, trading "broadband" communication capacity

**1999** Starts EnronOnline, Internet site for trading oil, bandwidth, other commodities

**2000** Reports revenue of \$101 billion

### Sudden crash

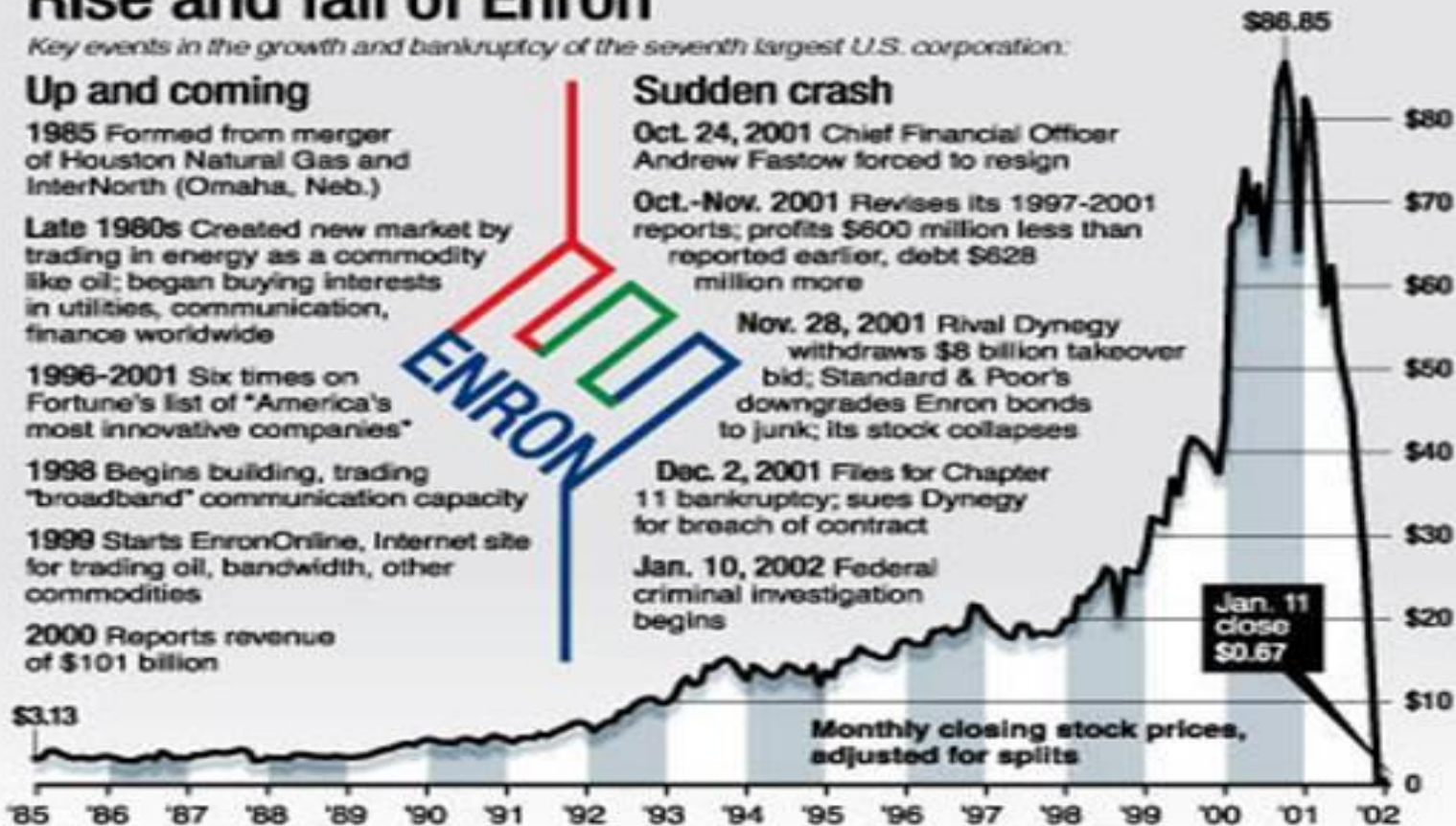
**Oct. 24, 2001** Chief Financial Officer Andrew Fastow forced to resign

**Oct.-Nov. 2001** Revises its 1997-2001 reports; profits \$600 million less than reported earlier, debt \$628 million more

**Nov. 28, 2001** Rival Dynegy withdraws \$8 billion takeover bid; Standard & Poor's downgrades Enron bonds to junk; its stock collapses

**Dec. 2, 2001** Files for Chapter 11 bankruptcy; sues Dynegy for breach of contract

**Jan. 10, 2002** Federal criminal investigation begins



- **2001. november: az Enron nyereségét négy évre visszamenőleg felülvizsgálták:**
  - a valóságban 586 millió USD-vel kevesebb eredmény az elmúlt 4 évben (partnertársaságok)
  - 690 millió dollár még 2001-ben kifizetendő tartozás
  - 6 milliárd dollár 2002-ben esedékes kötelezettség
- **Utolsó lehetőség: Dynegy vállalat vételi ajánlata**
- **2001. december 2.:**
  - a részvényárfolyam 40 centre zuhan,
  - csődvédelmi kérelem
- **2002 január 15.:**
  - részvények kereskedelmének felfüggesztése
  - a cég dolgozóinak folyamatos elbocsátása, nyugdíjalapjaik és egyéb megtakarításaik befagyasztása



# A csődkérelem után

- 400 volt Enron dolgozó pert indított volt munkáltatója ellen,  
→ felvették őket a vállalat hitelezőinek listájára
- Enron újjászervezési tervének közzététele:
  - a vállalat 12 hónapon belül kb. 6 milliárd dollár értékű eszköz értékesítésével kifizetheti hitelezőit, megmenekülhet a csődhelyzettől,
  - a vállalat értékesítené kereskedelmi üzletágát és csak a gáztávvezetékek, és erőművek kezelésére fordítaná tevékenységét
- 2002. január:
  - a vállalat vezérigazgatója és elnöke a hitelezők nyomására benyújtotta lemondását
  - az egykori alelnök öngyilkos lett
- 2002. vizsgálatok: az Enron két legfőbb befektetési bankja ügyében
  - J. P. Morgan Chase & Co.
  - Citigroup Inc.



# Összegzés

- különleges célokra létrehozott partnertársaságok alapítása, (Special Purpose Entity - SPE),
  - konszolidálásból kihagyva (mivel a hatályos számviteli szabályok nem is tették kötelezővé),
  - adósságok elbújtatása,
  - hamis árbevétel könyvelése.
- valótlan beszámolók és szabályellenesen feljavított hivatalos jelentések a cég teljesítményéről,
  - hamis kép a befektetőknek a cég értékéről
  - nem jelezték az egyre növekvő szabálytalanságokat,
- részvények árfolyamának felpumpálása
  - értékesítésük a tőzsdei maximumon
- partneri tevékenységekre vonatkozó SEC vizsgálathoz szükséges bizonyítékok elfüntetése

Tehát az Enron hazudott a befektetőknek, az alkalmazottaknak, és eltírtolta a tényeket a szövetségi hatóságok elől.





# Vizsgálatok Enron-ügyben

<i>Szervezet neve</i>	<i>Mit vizsgál?</i>
<i>A kongresszus pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkozó bizottsága</i>	<i>Az auditor (Arthur Andersen LLP) szerepe</i>
<i>A kongresszus kereskedelmi bizottsága</i>	<i>A vállalatok szövetségi szabályozása, az Enron működése</i>
<i>A kongresszus oktatási és munkaerő bizottsága</i>	<i>A munkavállalói részvénytulajdonlás szabályozása</i>
<i>A szenátus kereskedelmi bizottsága</i>	<i>Dolgozói nyugdíjalapok</i>
<i>A szenátus kormányzati ügyeket vizsgáló bizottsága</i>	<i>A szabályozás hibái, törvénysértések, az Enron lehetséges szerepe Bush energiapolitikájában</i>
<i>Amerikai Tőzsde- és Értékpapírfelügyelet (SEC)</i>	<i>Az Arthur Andersen auditálási eljárásai, az Enron könyvelése</i>
<i>Igazságügyminisztérium</i>	<i>Lehetséges bűncselekmények</i>
<i>Munkaügyi Minisztérium</i>	<i>Az Enron nyugdíjrendszere</i>





# **„Big Five” - „Big One” = „Big Four”**

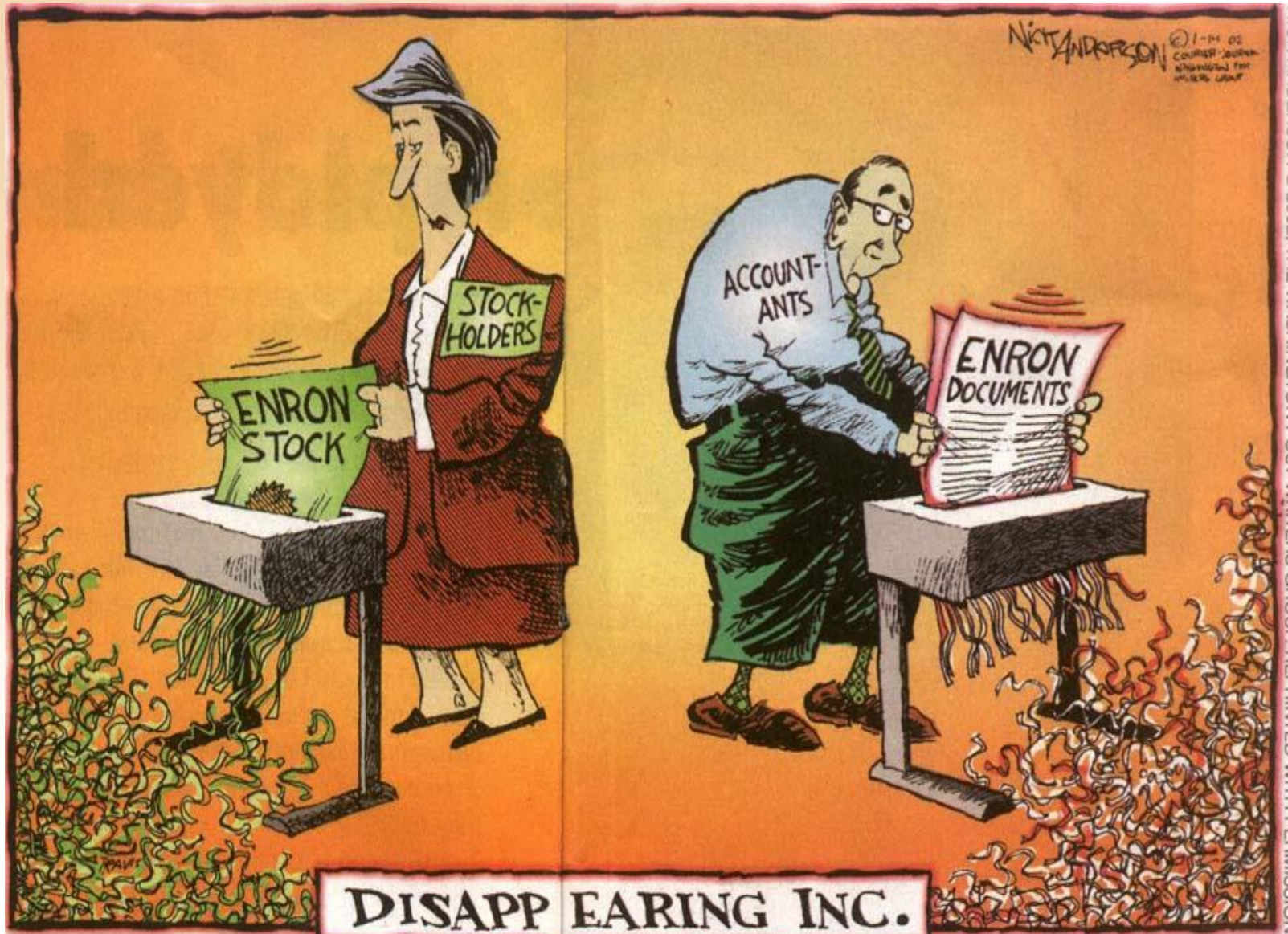
- **Ernst & Young**
- **PricewaterhouseCoopers**
- **Deloitte Touche Tohmatsu**
- **KPMG International**
- **(...Arthur Andersen...)**



# **Arthur Andersen**

- **16 éven keresztül volt az Enron könyvvizsgálója, egészen annak csődjéig,**
- **több tízmillió dollárt kapott az Enrontól könyvvizsgálati és egyéb díj gyanánt,**
- **mjnd külső, mind belső audit tevékenységet végzett az Enron számára, főleg Houstonban,**
- **az Enron az Andersen egyik legnagyobb ügyfele volt világszerte,**
- **alkalmazottai jelentős mennyiségű bizonyítéknak számító dokumentumot semmisítettek meg**
- **az Enron felmondta az együttműködést könyvvizsgálójával**





**DISAPPEARING INC.**



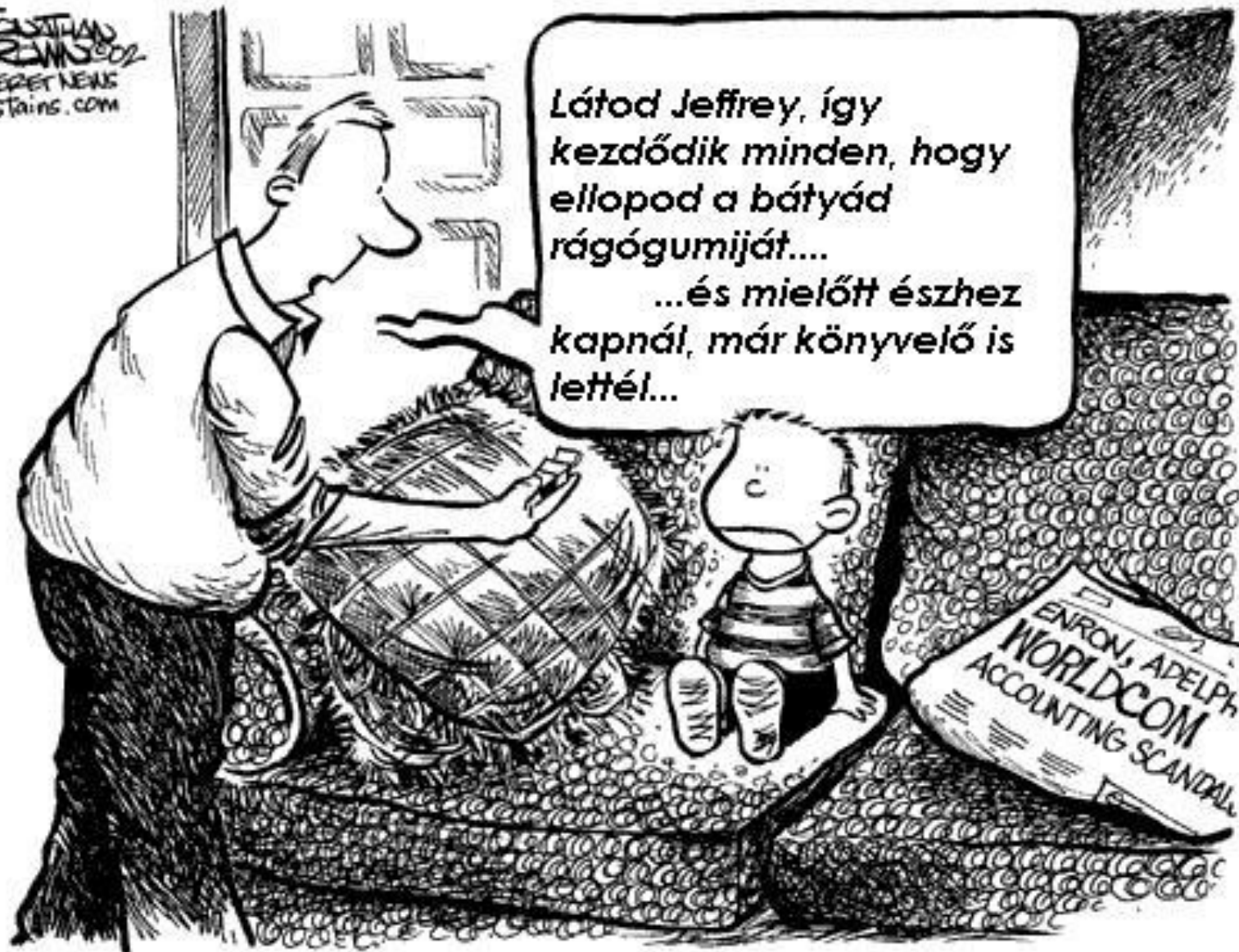
- **Az Arthur Andersen hosszú tárgyalássorozat után bűnösnek találták.**
- **Ez volt akkor az első büntető ítélet jelentős könyvvizsgáló társaság ellen.**
- **SEC döntés: a cég nem végezhet könyvvizsgálói tevékenységet tőzsdén jegyzett cégeknek az USA-ban.**
- **Az Andersen az Enron csődkérelme óta már alkalmazottainak több mint a felét és ügyfeleinek jelentős hányadát elvesztette,**
- **2002-2003 folyamán a vállalat feldarabolt egységei világszerte beleolvadtak a nagy versenytárs auditorcégekbe.**



ÚGY LÁTOM  
AZ ÖNÉLETRAJZÁBÓL  
HOGY ÖN 5 ÉVET  
TÖLTÖTT AZ  
ARTHUR ANDERSENNÉL...



STEFAN  
BRUNS  
DESERET NEWS  
inkstains.com



Látod Jeffrey, így kezdődik minden, hogy ellopod a bátyád rágógumiját...

...és mielőtt észhez kapnál, már könyvelő is lettél...

ENRON, ADELPHI  
WORLD.COM  
ACCOUNTING SCANDAL



# WorldCom

- Százmilliárd dolláros mérlegfőösszegét tekintve csődje kétszer akkora, mint az Enroné,
- 2002. június: közel négy milliárd dollár értékben bukkantak valótlan elszámolási tételekre az Egyesült Államok második legnagyobb távolsági telefonszolgáltatója könyvelésben.
- A cég megkezdte 17 ezer munkahely megszüntetését, (az alkalmazottak

több mint 20 %-ának elbocsátását jelenti)

- SEC (Amerikai Értékpapír Felügyelet) azonnali vizsgálata mind a WorldCom aktáiban, mind könyvvizsgálójánál.
  - a részvényárak zuhanni kezdtek, (1999-ben még 64,5 dollár, 2002 júliusában már csak 6 centet ért egy részvény)
  - újabb 17 ezer embert küldtek el a vállalattól, hogy ezáltal 900 millió dollárt takarítsanak meg
- Az ügy legnagyobb veszteseivé megint a piac, a részvényesek és az ártatlan dolgozók váltak...



# Összefoglalva

- **Mit is tett a WorldCom?:**
  - A cég tőkebefektetésként tüntetett fel majdnem 4 milliárd dollárnyi napi kiadást,
- **Hogyan hatott a csalás a Cash Flow-ra?:**
  - megváltoztatta a cég könyvelésének kulcsfontosságú, működési bevételek elnevezésű sorát: a 2001-es adatok között eredetileg szereplő 7,7 milliárd dollár valójában csupán 4,6 milliárd dollár volt.
  - Az általános cash flow-adatok azonban nem változnak, mert ugyanennyivel csökken a befektetések sorban szereplő összeg.
- **Hogyan hatott az üzleti eredményre?**
  - A befektetők által a működési bevételeknél megbízhatóbb információnak tekintett üzemi eredmény (EBITDA) a WorldCom hamis könyvelése szerint 2001-ben 10,5 milliárd dollár volt, míg a javított adatok szerint csupán 6,3 milliárd. A 2002-es első negyedévi adat 2,1 milliárd dollárról 1,4 milliárdra módosult.



# Következmény

- „A WorldCom-ügy nem csupán azáltal teremtett új helyzetet, hogy a közel 4 milliárdos „tévedés” a gazdaságtörténet legkiemelkedőbb könyvelési csalása, hanem azzal is, hogy az amerikai nagyvállalatokat végérvényesen olyan színben tüntette fel, mintha a köreikben teljesen általános lenne a törvények gátlástalan - és minden eddig elképzelt mértéket felülmúló - kijátszása.”
- Az Amerikai Igazságügyi Minisztérium és a SEC is vizsgálatot indított a cég ellen a csalás miatt, a befektetők pedig perelték az igazgatóságot.
- Ahogy az Enron estében is hiábavaló volt minden próbálkozás, semmi sem tudta megmenteni a WorldCom-ot a csődtől!

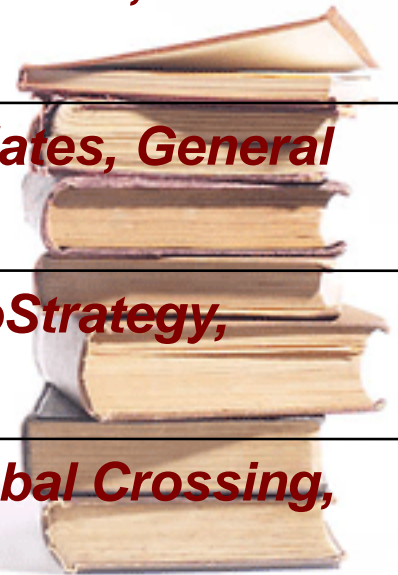


## Az amerikai botrányokban érintett cégek

<b>Cég</b>	<b>Gyanú / vád</b>	<b>Fejlemények</b>
<b>Adelphia</b>	<b>3,1 milliárd \$ el nem könyvelt hitel</b>	<b>Az alapítókat letartóztatták, a vagyont eladták</b>
<b>El Paso</b>	<b>Mesterséges forgalom generálása</b>	<b>Változások a felső-vezetésben</b>
<b>Enron</b>	<b>A texasi energiapiac 1 milliárd \$-os manipulálása</b>	<b>Csődvédelem</b>
<b>Merck</b>	<b>Nem létező bevétel 12,4 milliárd \$ értékben</b>	<b>Részvénykibocsátás elhalasztása</b>
<b>Tyco</b>	<b>A felvásárlások hibás könyvelése</b>	<b>Eredmények a vizsgálat után véglegesítve</b>
<b>WorldCom</b>	<b>Tőkekiadások üzemi költségként való könyvelése</b>	<b>Érintettség a kinevezett vizsgálóbiztos körül</b>
<b>Xerox</b>	<b>Rosszul feltüntetett adatok 1,5 milliárd dollár értékben</b>	<b>10 millió dollár kifizetése</b>

# A feketelista

<i>Könyvvizsgáló cégek</i>	<i>Pénzügyi beszámolási botrányokban érintett cégek</i>
<i>Deloitte &amp; Touche</i>	<i>Adelphia, Duke Energy, El Paso, Parmalat</i>
<i>Ernst &amp; Young</i>	<i>AOL Time Warner, Dollar General, PNC Bank,</i>
<i>KPMG</i>	<i>Citigroup, Computer Associates, General Electric, Xerox</i>
<i>PwC</i>	<i>Bristol Myers, Lucent, MicroStrategy, Network Associates, Tyco</i>
<i>Arthur Andersen</i>	<i>Cornell, Dynegy, Enron, Global Crossing, Merck, WorldCom</i>



# Parmalat- az „európai Enron”

- 2003 közepe, közlemény: a Parmalat élelmiszeripari csoport első félévi eredménye csökkent a várthoz képest kb 40 millió euróval, de így is elérte a 120 millió eurós elfogadható szintet. Emellett viszont javult a cég adóssághelyzete. (egy Parmalat részvény még 2,9 eurót ért a milánói értéktőzsdén)
- December: a cég nem tudott kifizetni egy 150 millió eurós kötvényt → gyakorlatilag nincs készpénz!
- A Kajmán-szigeteken bejegyzett Bonlat Financing Corporationnek a Bank of Americánál vezetett 4,9 milliárd dolláros bankszámlája nem létezik!
- CSŐDKÉRELEM
- A cég adóssága a könyveiben szereplő érték nyolcszorosa (14,3 mrd €)!
- Itáliai „cégmentő” menedzser: Enrico Bondi,





- **Január: A cég ugyanazokról a tejipari termékekről több számlát is kibocsátott különböző terjesztőknek és szupermarketeknek.**
- **Emellett fiktív eszközöket szerepeltetett kimutatásaiban, és veszteségeit különféle off-shore cégein keresztül tüntette el.**
- **A milánói tőzsdén felfüggesztették a Parmalat-részvények kereskedését.**
- **A pármai ügyészség 2005. májusában zárta le a vizsgálatot a Parmalat-ügyben.**
- **A Parmalat-per 2005. szeptember 28-án kezdődött Milánóban, de azóta sem született ítélet.**



- **2005. október 5.: a Milánói Tőzsdefelügyelet engedélyezte, hogy a csődbe jutott, majd átalakított és megújult cég visszatérjen a tőzsdére.**
- **A Parmalat részvényei (újra) bevezetésének másnapján már megháromszorozta értékét a Milánói Értéktőzsdén.**
- **Az olasz kormány mindent megtett, hogy mentse a Parmalatot:**
  - **hivatalosan kérte az Európai Uniót:**
    - ismerje el válsághelyzetnek az olasz tejiparban kialakult állapotokat,
    - tegye lehetővé az állami segítséget, mely szerint a Parmalat gyorsított eljárásban kaphat csődvédelmet.
  - **a Parmalat pereket indított a hitelező bankok ellen**
- **A vállalat egyik részét megmentették, más országokban, így hazánkban is a helyi leányvállalat felszámolására került sor.**



## **„Last Four”? „Final Four”?**

- Számos területen változásokat kell indukálni a további koncentráció érdekében
- Az Amerikai Tőzsdefelügyelet bizalmas tárgyalásai
  - milyen lépéseket kellene tenni abban az esetben, amennyiben a mára megmaradt négy nagy könyvvizsgáló cég egyike összeomlana.
  - „Rendkívüli terv” kidolgozása annak érdekében, hogy megkönnyítsék a vállalatok számára a könyvvizsgáló váltást, abban az esetben, ha a „Big Four”-ból esetleg „Big Three” maradna.



## **A szakma morális válságban...**

- **A KPMG tanácsadó társaság ellen törvénysértő adóelkerülési tanácsok miatt indítottak szövetségi vizsgálatot**
- **A japán pénzügyi szabályozó szervek két hónapra felfüggesztették a PWC japán ágának könyvvizsgálati engedélyét,**
- **Az Ernst and Young amerikai ága 2004-ben gondatlanság miatt hat hónapon keresztül nem vállalhatott új könyvvizsgálati ügyfeleket.**



## **Egy Big Four-os cég összeomlása:**

- **kaotikus helyzet kialakulásához vezetne,**
- **sorba kellene állniuk a könyvvizsgálati szolgáltatásért,**
- **várhatóan növekednének a törvényes könyvvizsgálati díjak,**
- **várhatóan hosszú könyvvizsgálati késések hatással lennének a tőkepiacra is, hiszen a befektetőknek is többet kellene várniuk az auditált beszámolókra,**
- **több hatalmas tőzsdén jegyzett vállalat maradna választási lehetőség nélkül,**

**Ennek komorabb oldala, hogy a négy nagy cég kihasználhatja erejét az őket perlőkkel, a szabályozó szervekkel és a standardalkotókkal szembeni befolyása megtartására.**



# *A könyvvizsgálat szabályozási rendszere hazai és nemzetközi viszonylatban*





## A számvitel szabályozási kerete

### Kontinentális európai országok:

- ❖ a római-germán jogcsaládból származó, „kontinentális” megközelítés
- ❖ a feladat átfogó, elvi jellegű szabályozására összpontosít,
- ❖ jellemző: a kontinentális Európa országaira , a legtöbb dél-amerikai és afrikai ország, Indonézia, Japán, Kína
- Oroszország számvitelére,
- ❖ rendszer szemléletű
- ❖ a vállalat valós helyzetének bemutatására törekszik
- ❖ szabályozás: kódex jellegű jogszabályok
  - törvény, rendeletek
  - szakmai útmutatók

### Angolszász országok:

- ❖ az angolszász jogcsaládból származtatható „angolszász” megközelítés,
- ❖ Common law – szokásjogi rendszer, eseti megközelítés
- ❖ Anglia, USA, Kanada, illetve India rendszerére jellemző
- ❖ inkább problémamegoldó, technikai jellegű
- ❖ részletes standardok, értelmezések , ajánlások minden ügylettípusra
- ❖ a standardok alkalmazási kötelezettségét jogszabály írhatja elő,
- ❖ gyakorlathoz közelebb álló, rugalmasabb

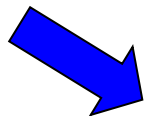


# Jogrendszer

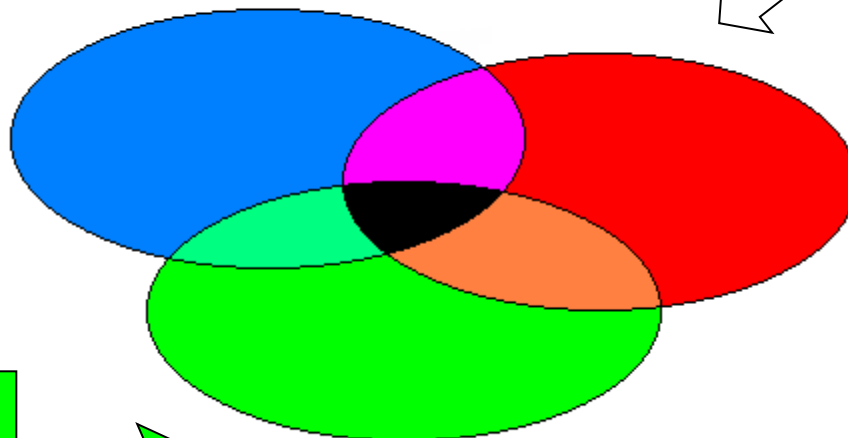
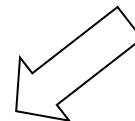
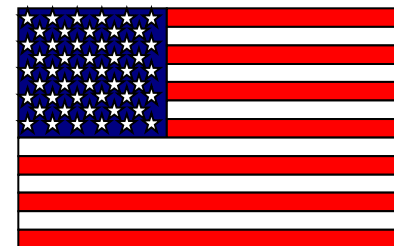
Kontinentális európai országok	Angolszász országok
A római kodifikált jogon (code law) alapul	Precedensjog (common law), a bírói jogalkotásból építkezik
Deduktív, levezetési módszer (általánosból az egyedire)	Induktív módszerrel (egyedi esetekből – case law – kiindulva)
Törvények, rendeletek a meghatározók	Standardok, értelmezések, ajánlások

# A könyvvizsgálat alapjául szolgáló számviteli rendszerek

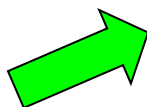
EU direktíva



US GAAP

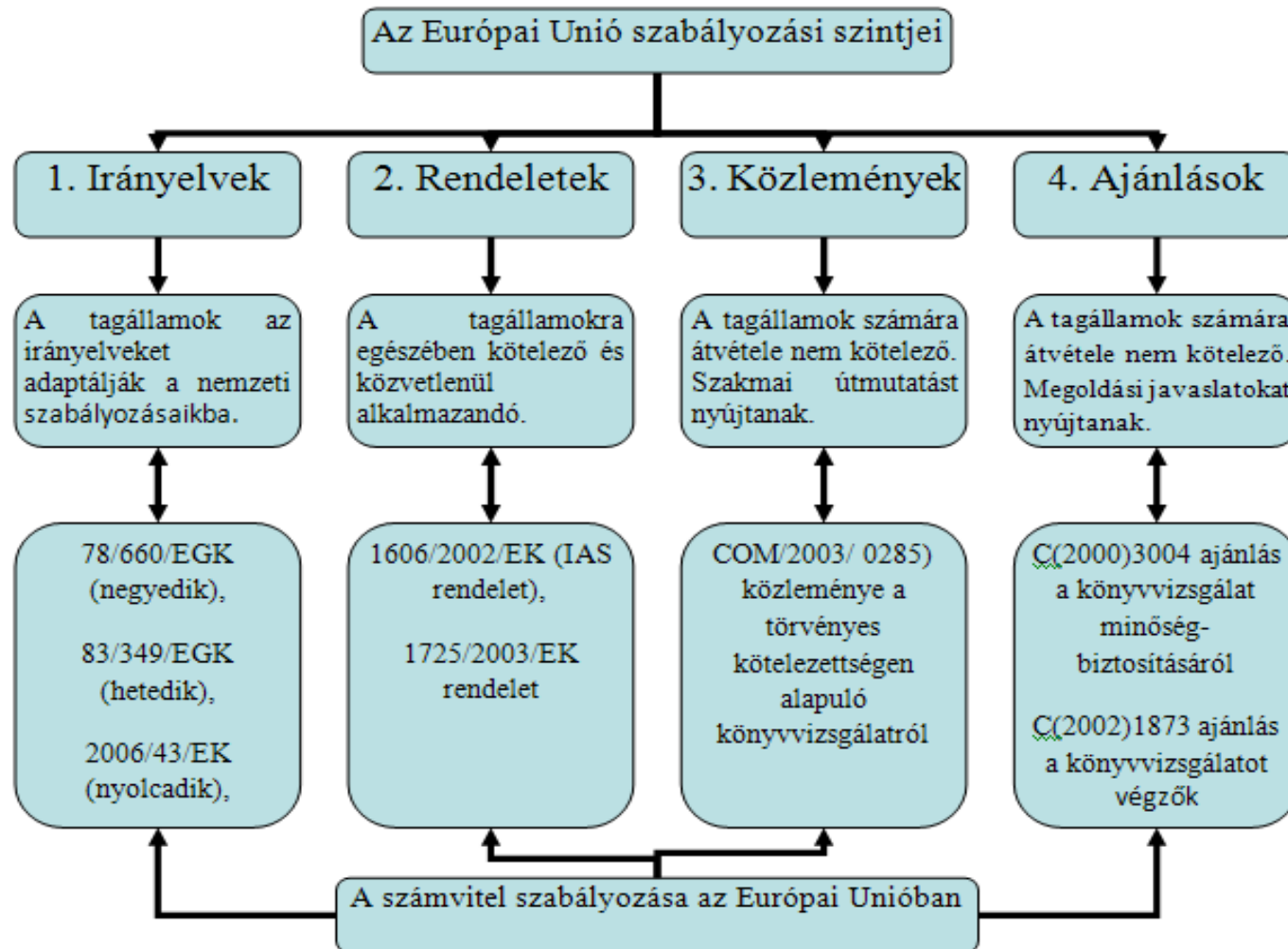


Nemzetközi  
standardok



IAS - IFRS

# Az Európai Unió jogrendjébe illesztett számviteli szabályozások



- **Nemzetközi számviteli, illetve beszámoló készítési standardok**
- **számviteli alapelveket,**
- **számbavételi technikákat,**
- **értékelési eljárásokat valamint**
- **közzétételi, bemutatási módszereket,**
- **adott esetben alternatív megoldással foglalják össze és teszik közzé.**
- **szakmai önszerveződés – Nemzetközi Számviteli Standardbizottság, az IASB gondozza.**



# Az Európai Unió közeledése az IAS-ek felé

- **Összhang megteremtése az IAS/IFRS és az irányelvek között**
- **az irányelvek továbbra is hatályban maradtak**
- **az Unió által is elfogadott IAS/IFRS-eket egy rendelettel beépítették az uniós jogrendbe**
- **2002. szeptember 14-én hatályba lépett, 1606/2002 EK számú, IAS rendelet**
- **„jóváhagyási mechanizmus”**





# Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok - ISA

**A standardok megalkotásának célja**

- **a könyvvizsgálói szolgáltatások egységesítése**
- **a világ piacgazdaságainak beszámolóí összehasonlíthatósága, azaz:**
  - **a beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok alapján készüljenek,**
  - **a beszámolók könyvvizsgálata a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok, azaz egységes auditkövetelmények szerint történjen.**



# Az Amerikai Egyesült Államok számviteli szabályozása - US-GAAP

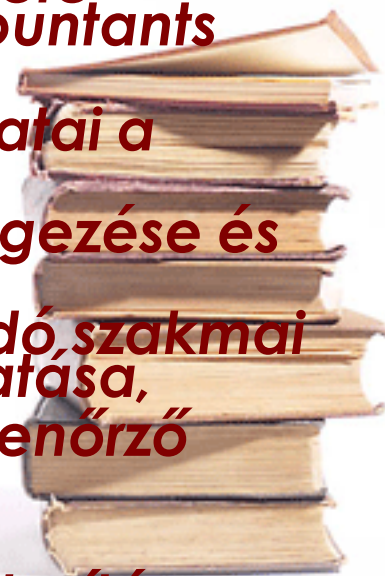
## United States Generally Accepted Accounting Principles

- számviteli standardoknak, megállapodásoknak és szabályoknak az összessége
- nem a kormányzat állítja fel, azonban a tőzsdén jegyzett cégek számára alkalmazásuk kötelező
- az erre felhatalmazott szakmai szervezetek által kialakított, lényegében jogszabályként kezelt, tematikusan szerkesztett előírások – standardok – mellett – a szabályozás esetjogi jellegéből adódóan – nagy szerep jut a bírósági döntéseknek is
- Pénzügyi Számviteli Standard Testület (Financial Accounting Standards Board, FASB)



# A könyvvizsgálat amerikai modellje

- Könyvvizsgálatra kötelezettek csak a SEC ellenőrzése alá tartozó gazdasági társaságok, melyek a:
  - tőzsdén jegyzett cégek,
  - 10 millió dollárnál nagyobb eszközvagyonnal bíró cégek és
  - 500 vagy annál több részvényes tulajdonában lévő társaságok.
- Amerikai Bejegyzett Könyvvizsgálók Intézete – American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)
- AICPA tagság önkéntes, a szervezet feladatai a következők:
  - a szakmai viselkedési kódex megszövegezése és betartatása,
  - az USA minden államában alkalmazandó szakmai standardok megszövegezése és betartatása,
  - a szakma képyiselete az állam és az ellenőrző hatóságok előtt,
  - szakmai képzés,
  - minőség-ellenőrzés megszervezése, biztosítása.



# A könyvvizsgálói szakma bizalmának helyreállítása



**SOX**



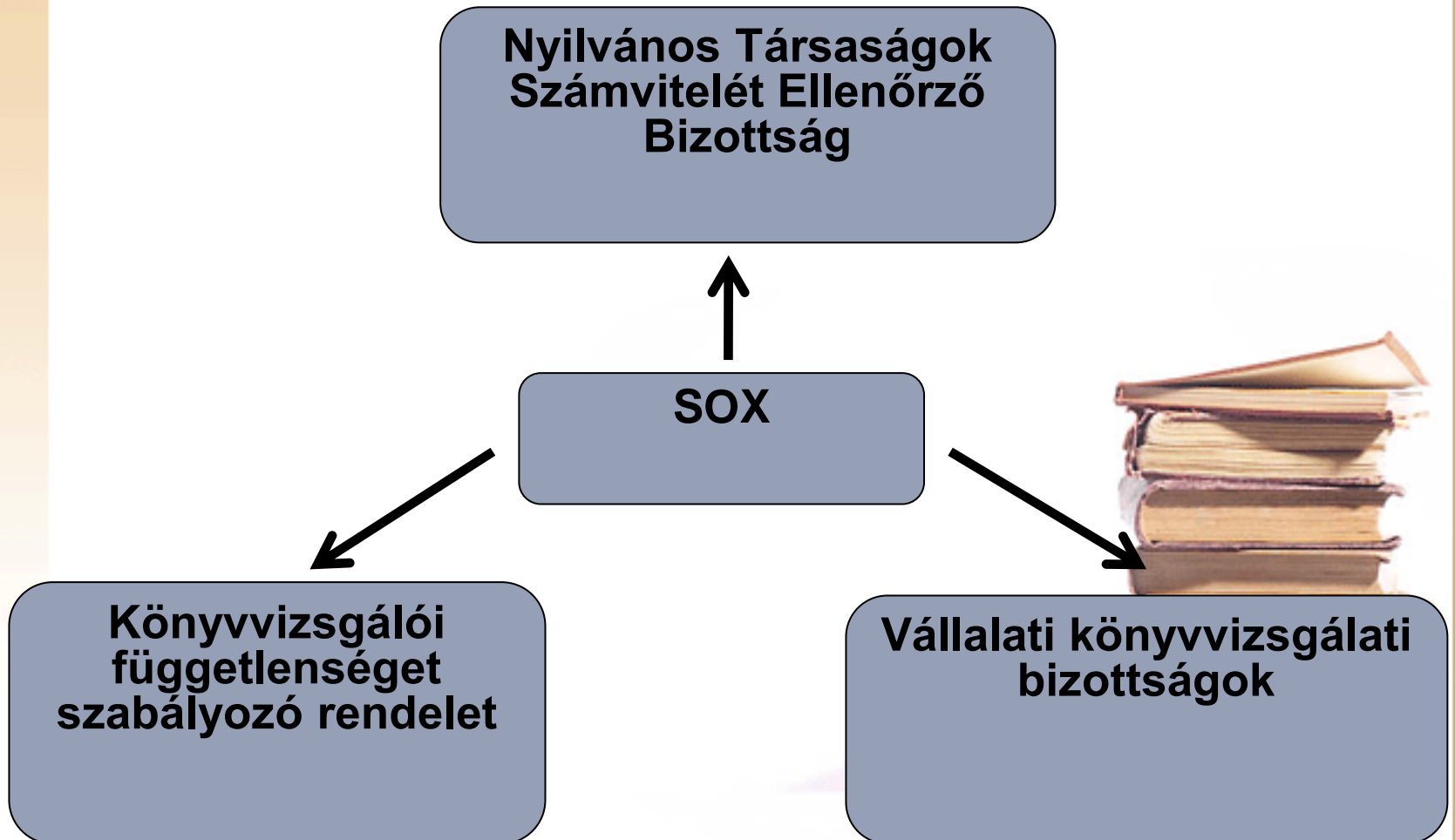
**2006/43/EK**



# Reakciók az angolszász szabályozásban



# A SOX által érintett legfontosabb területek

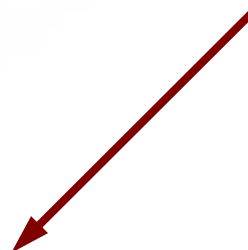




# Reakciók a kontinentális szabályozásban



**Irányelvek  
(IAS – IFRS)**



**2006/43/EK**





# **Globális számviteli szabályozás: Az EU – USA konvergencia**

**IAS-IFRS**

**EU szabályozási rendszer**

**US-GAAP  
(SOX)**



# A könyvvizsgálat nemzetközi – összehangolt – szabályozása

**Új 8-as  
irányelv**

**ISA**



# *Nemzeti számviteli szabályozás Magyarországon*

A számviteli szabályozás új modellje

## **Értelmezések a magyar számviteli standardokra vonatkozóan**

Magyar számviteli standardok a részletes szabályokról, módszerekről, eljárásokról

2000. évi C. törvény és kormányrendeletek a legfőbb számviteli szabályokról

Az Európai Unió számviteli előírásai (irányelvek, rendeletek, IAS - IFRS)



# Könyvvizsgálatot szabályozó törvények

- ▣ A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.)
  - a könyvvizsgáló választásának szükségességét, és a könyvvizsgálat tartalmi meghatározását;
- ▣ A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. Törvény
  - a könyvvizsgálóra vonatkozó képesítési, etikai követelményeket, és az összeférhetetlenségi szabályokat, illetve a társasági könyvvizsgáló által ellátható kiegészítő tevékenységeket határozza meg;
- ▣ A 2006. évi IV. társasági törvény
  - a legfőbb szerv által választott könyvvizsgáló és a társaság közötti jogviszony keletkezését, tartalmi jellemzőit és megszűnését szabályozza.



# Nemzeti könyvvizsgálati standardok

- **A Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok hazai jogrendbe való beépítése**
  - az alap- és irányelvek honosítása
  - MKVK – nemzetközi standardok adaptálása, magyarosítása
  - tartalmaznak:
    - kötelezően alkalmazandó iránymutatásokat,
    - szakmai elvárást megfogalmazó ajánlásokat, illetve
    - a standardokat magyarázó és értelmező részeket.



# Kamarai szabályzatok

## ■ A könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó hazai szabályozás két alapvető szintje:

### ■ Törvények

### ■ MKVK

#### □ Nemzeti könyvvizsgálati standardok

#### □ Saját szabályzatai:

##### ▪ Alapszabály

##### ▪ Etikai szabályzat

##### ▪ Minőségellenőrzési szabályzat

##### ▪ A kamara működését, tagságát, szervezetét meghatározó szabályzatok:

###### » Szervezeti és működési szabályzat

###### » Vizsgaszabályzat

###### » Mentori szabályzat

###### » Felvételi szabályzat

###### » Nyilvántartási szabályzat

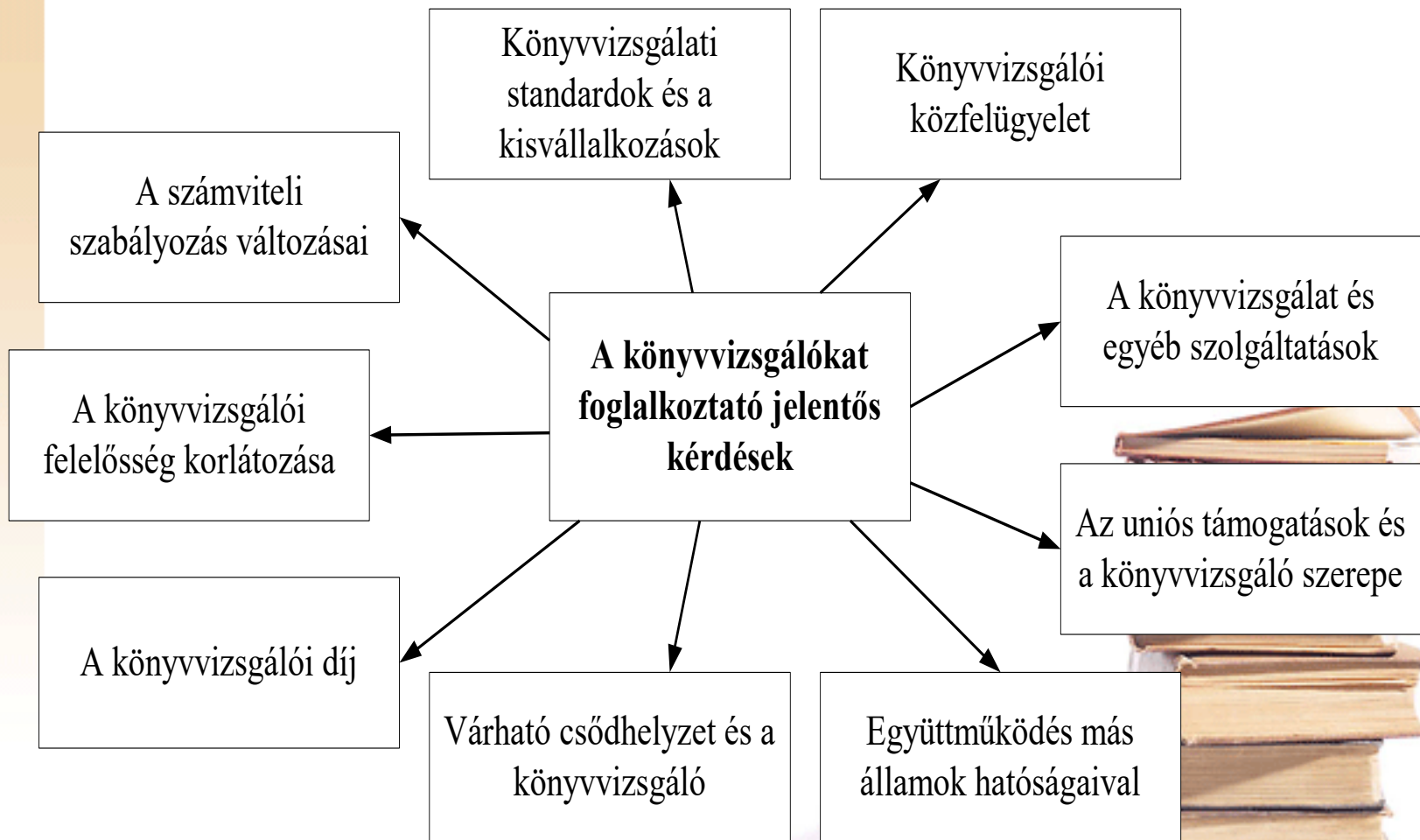
###### » Szakmai továbbképzési szabályzat

###### » Minősítési szabályzat

###### » Választási szabályzat



# A könyvvizsgálókat foglalkoztató jelentős kérdések



# Kitörési lehetőségek

- **1881- Simon Newcomb:**  
...a gyakorlatban előforduló adathalmazokban a kezdőszámjegyek megoszlása nem egyenletes...
- **1983- Dr. Frank Benford:**  
...a kezdő számjegyek előfordulásának valószínűsége egy véletlen alapú számhalmazban nem azonos...





# **A Benford törvény gyakorlati alkalmazása:**

- **belső ellenőrzésben,**
- **csalások és visszaélések felderítésében,**
- **az igazságügyi, törvényszéki könyvvizsgálat, azaz forensic accounting során.**



# *Az alkalmazhatóság leggyakoribb korlátozó tényezői*

- **Ismétlődő számok:**  
(fixáras tranzakciók, például takarítás, őrzés-védés, területbérlet),
- **Korlátos számsorok:**  
(a gazdasági társaságok többsége egy bizonyos összeg felett nem engedélyez készpénzes tranzakciókat),
- **Képzett számok:**  
(szállítói számlák számlaszáma),
- **Kisméretű számsorok,**
- **Relatív csekély számú csalással kapcsolatos tranzakció,**
- **Modern árazás.**



# **A Benford-törvény alkalmazhatósága**

**A világ számos országában, számos területen alkalmazták már sikerrel:**

- adóhatósági vizsgálatot előkészítő „előszűréseknél”,**
- gyanús hitelkártya tranzakciók azonosításában,**
- egészségpénztárak elszámolásainak vizsgálatában.**

