

Könyvvizsgálat módszertana

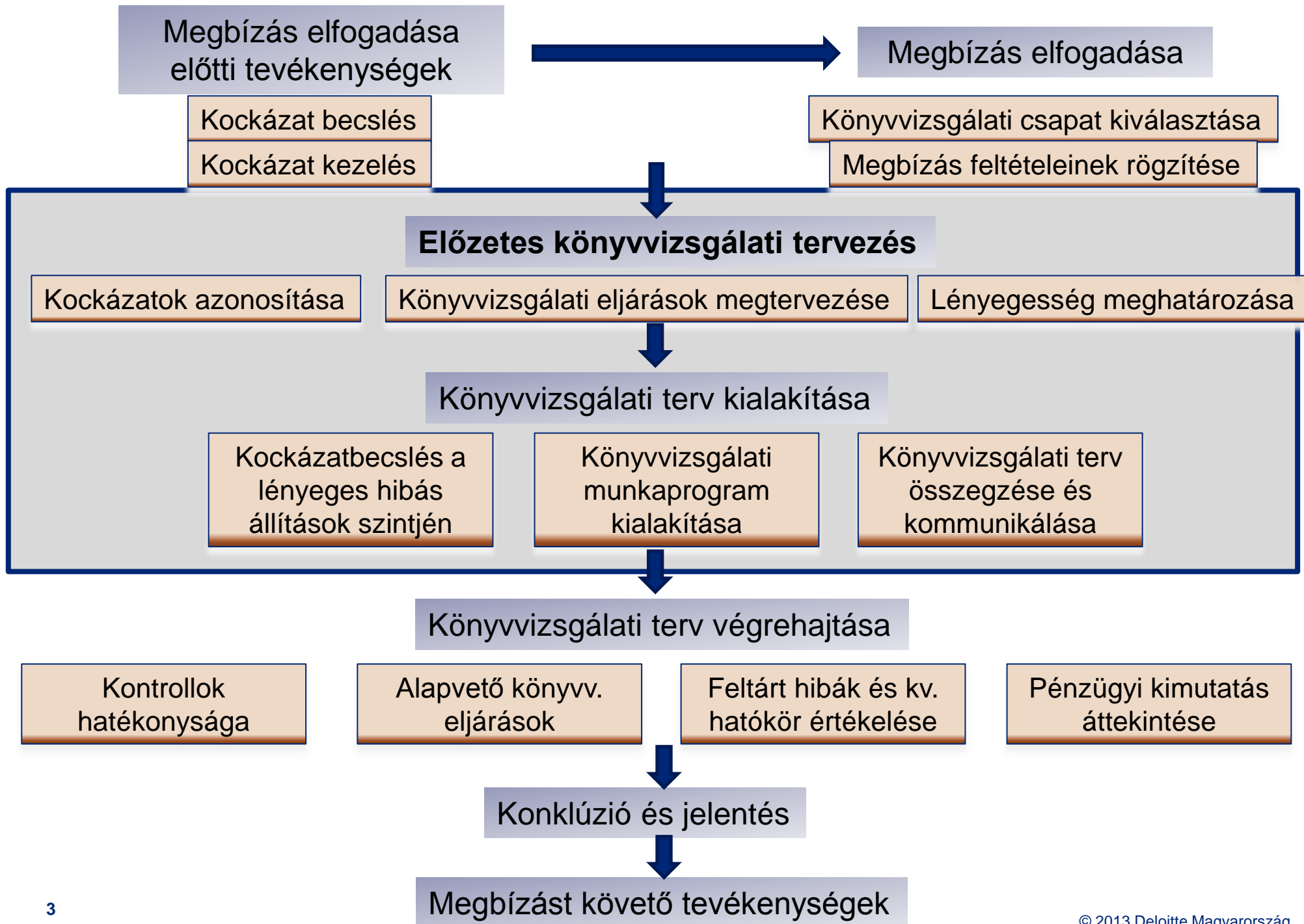
Tervezés szerepe és folyamata a
könyvvizsgálatban. Stratégiai terv.



Tartalom

- Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban
- Üzleti tevékenység megértése
- Belső ellenőrzési környezet megértése
- Üzleti ciklusok megértése
- Évközi beszámoló elemzése
- Lényegesség meghatározása
- Stratégiai könyvvizsgálati döntések, stratégiai tervezés folyamata

A könyvvizsgálat folyamata



Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

- **300. témaszámú standard** – a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának tervezése
- A standard célja: standardokat alakítson ki, és iránymutatással szolgáljon a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának megtervezéséhez kapcsolódó szempontokra és tevékenységekre vonatkozóan
- A könyvvizsgálónak úgy kell megterveznie a könyvvizsgálati munkát, hogy azt hatékonyan tudja elvégezni
- **Tervezés célja:** a könyvvizsgálói *kockázat* elfogadhatóan alacsony szintre történő csökkentése
- **Tervezés:** a megbízásra vonatkozó átfogó könyvvizsgálati stratégia és könyvvizsgálati terv kidolgozása

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Tervezésben résztvevők: partner és a munkacsoport kulcsfontosságú tagjai
(manager, senior, tax, számítástechnikai auditorok)

A megfelelő tervezés révén biztosítható:

- Könyvvizsgálat fontos területeinek beazonosítása
- A lehetséges problémák, kockázatok feltárása és időben történő megoldása
- Könyvvizsgálati megbízás megfelelő megszervezése, és irányítása
 - Munkálatok hatékony szétosztása
 - Megkönnyíti a munkacsoport irányítását, felügyeletét
 - Szakértők által elvégzendő feladatok koordinálása

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

A megbízással kapcsolatos előzetes tevékenységek (a könyvvizsgálói megbízás kezdetekor)

- Megbízás megtartásához kapcsolódó eljárások *(220. standard - A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának minőségellenőrzése)*
- Etikai, függetlenségi követelmények értékelése *(220. standard - A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának minőségellenőrzése)*
- Megegyezés a könyvvizsgálati megbízások feltételeiről *(210. standard)*

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Tervezési tevékenységek:

1. Az átfogó könyvvizsgálati stratégia
2. A könyvvizsgálati terv
3. A tervezési döntések módosítása a könyvvizsgálat során
4. Irányítás, felügyelet és áttekintés
5. Dokumentálás
6. Irányítással megbízott személyekkel és a menedzsmenttel folytatott kommunikáció

Részletesen lásd a következő Slide-okon

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Tervezési tevékenységek:

1. *Az átfogó könyvvizsgálati stratégia*

- Az átfogó könyvvizsgálati stratégia meghatározza a **könyvvizsgálat hatókörét**, ütemezését és irányítását, valamint iránymutatást nyújt egy részletesebb könyvvizsgálati terv kidolgozásához
- Hatókört meghatározó jellemzők megadása, pl: beszámoló készítési alapelvek, iparági specifikus beszámolóképzési követelmények, gazdálkodó komponenseinek elhelyezkedése
- Fontosabb **határidők, időpontok** meghatározása. Évközi, év végi vizsgálatok, határidők, ügyféllel folytatandó megbeszélések fontosabb időpontjai
- Előzetes **kockázatbecslés**. Megfelelő lényegességi szintek meghatározása, kockázatos számlaegyenlegek beazonosítása, belső ellenőrzés esetleges bevonása, gazdálkodóhoz és az iparághoz kapcsolódó fejlemények beazonosítása
- Az átfogó könyvvizsgálati stratégia kidolgozása segítséget nyújt a könyvvizsgáló számára a megbízás végrehajtásához szükséges **erőforrások jellegének, terjedelmének és ütemezésének** meghatározásához

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

2. A könyvvizsgálati terv

- Stratégiai tervezésen alapul, ugyanakkor nem feltétlenül különül el tőle. Szoros összefüggés van a két tevékenység között
- A könyvvizsgálati terv *részletesebb* mint a könyvvizsgálati stratégia
- A könyvvizsgálati terv ***tartalmazza***:
 - Azon tervezett *kockázatbecslési eljárások* jellegének, ütemezésének és terjedelmének leírását, amelyek elegendőek a lényeges hibás állítások kockázatainak felméréséhez.
 - A végrehajtani tervezett, az egyes ügyletcsoportokra, számlaegyenlegekre és közzétételekre vonatkozó további *könyvvizsgálati eljárások* jellegének, terjedelmének és ütemezésének leírását.
 - Olyan *egyéb könyvvizsgálói eljárásokat*, amelyeket azért kell végrehajtani a megbízás során, hogy a Nemzeti Könyvvizsgálati Standardoknak eleget tegyenek (pl. közvetlen kommunikáció keresése a gazdálkodó ügyvédekkel).

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

3. A tervezési döntések módosítása a könyvvizsgálat során

- Szükség esetén aktualizálni, módosítani kell
- Váratlan események, körülményekben bekövetkezett változások
- Megszerzett bizonyítékok
- Eltérő információk

4. Irányítás, felügyelet és áttekintés

- A könyvvizsgálónak meg kell terveznie a munkacsoport tagjai irányításának és felügyeletének, valamint munkájuk áttekintésének a jellegét, ütemezését és terjedelmét
- Megfelelő szakértelmű munkacsoport összeállítása a beazonosított kockázatok alapján

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

5. Dokumentálás

- A könyvvizsgálati stratégiát és a könyvvizsgálati tervet *dokumentálni kell*

6. Irányítással megbízott személyekkel és a menedzsmenttel folytatott kommunikáció

- A könyvvizsgáló megvitathatja a tervezés elemeit a gazdálkodó vezetésével
- Része a gazdálkodó vezetésével folytatandó kommunikációnak
- Könnyítheti a megbízás végrehajtását
- Ügyfél elvárása, hogy a problémák időben kerüljenek kommunikálásra

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Példák a stratégiai tervezés során figyelembe vehető tényezőkre

- *A megbízás hatóköre – részletesen lásd Függelék 1.*
- A jelentéskészítés célja, a könyvvizsgálat ütemezése és az előírt kommunikáció
- A gazdálkodó beszámolókészítésének ütemezése
- A vezetéssel folytatott megbeszélések szervezése
- A vezetés felé kiadandó írásos kommunikáció jellege
- Komponensek könyvvizsgálóival folytatott írásos kommunikáció
- Munkacsoport tagjai közötti kommunikáció
- Harmadik felek felé fennálló egyéb kommunikációs kötelezettségek
- *A könyvvizsgálat irányítása – részletesen lásd Függelék 1.*

Üzleti tevékenység megértése

Üzleti tevékenység megértése

“A könyvvizsgálónak meg kell ismernie a gazdálkodót és annak környezetét – a belső ellenőrzést is beleértve – olyan mértékben, amely elegendő ahhoz, hogy azonosítsa és felmérje a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, továbbá elegendő ahhoz, hogy a további könyvvizsgálati eljárásokat megtervezze és végrehajtsa”

Részei:

- Ágazati, szabályozási és egyéb külső tényezők
- Gazdálkodó jellege, beleértve a számviteli politika gazdálkodó általi kiválasztását
- Célok és stratégiák, valamint kapcsolódó üzleti kockázatok
- Gazdálkodó pénzügyi teljesítményének értékelése és áttekintése
- Belső ellenőrzés

Belső ellenőrzési környezet megértése

Belső ellenőrzési környezet megértése

Belső ellenőrzés összetevői a standard céljaira

1. Ellenőrzési környezet
2. A gazdálkodó kockázat felmérési folyamata
3. A pénzügyi beszámoló-készítés és kommunikáció szempontjából releváns információs rendszer, beleértve a kapcsolódó üzleti folyamatokat
4. Ellenőrzési tevékenységek
5. A kontrollok figyelemmel kísérése

Belső ellenőrzési környezet megértése

A belső ellenőrzési környezet ***megértésének módszerei***

- Vezetéssel folytatott interjúk
- Belső szabályzatok (folyamatleírások)
- Üzleti folyamatok, illetve a folyamatokba épített kontrollok dokumentálása
- Belső ellenőrzési jegyzőkönyvek

Üzleti folyamatok megértése

Üzleti folyamatok megértése

Főbb üzleti folyamatok:

1. Értékesítés
2. Beszerzés, költségek
3. Bérszámfejtés
4. Treasury (pénzeszköz menedzsment)
5. Tárgyi eszköz menedzsment
6. Készlet gazdálkodás
7. Beszámoló-, jelentéskészítés

Évközi beszámoló elemzése

Évközi beszámoló elemzése

- **Összehasonlító elemzés** az előző időszak adataival, illetve az időszakra vonatkozó terv adatokkal
- Az adatok elemzése információt nyújt a könyvvizsgálónak a gazdálkodó tárgyévi működésében bekövetkezett esetleges jelentősebb változások beazonosításában
- Mérleg, eredménykimutatás, fontosabb mutatószámok

Lényegesség meghatározása

Lényegesség meghatározása

- A könyvvizsgálónak a könyvvizsgálat lefolytatása során figyelembe kell vennie a **lényegességet** és annak a könyvvizsgálati kockázattal való összefüggését.
- A pénzügyi kimutatások vizsgálatának a célja: a pénzügyi kimutatás lényeges hibától mentes
- A könyvvizsgálat korlátai (idő) nem teszik lehetővé minden tranzakció ellenőrzését
- Az elfogadható lényegességi szint megállapítása úgy kerül meghatározásra, hogy fel lehessen tárni a lényeges hibákat, állításokat
- Figyelembe kell venni, hogy a viszonylag kis összegű hibák kumuláltan lényegessé válhatnak
- A lényegességet a pénzügyi kimutatások átfogó szintjén, illetve az egyes számlaegyenlegek vonatkozásában is mérlegelni kell
- Lényegesség meghatározása a gyakorlatban – mi lényeges?
- Lényegesség meghatározásakor figyelembe vett **kritikus komponensek**, gazdálkodó szervezetre leginkább jellemző számítási alapok.

Könyvvizsgálat módszertana

A csalás kockázata. Pénzmosás kockázata.

Kapcsolattartás a belső ellenőrökkel.

Kapcsolatfelvétel az előző könyvvizsgálóval.



Tartalom

- Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra
- Pénzmosás kockázata
- Belső ellenőrök szerepe a könyvvizsgálatban
- Könyvvizsgáló váltásánál jellemző eljárások
- Kommunikáció az előző könyvvizsgálóval, “Hold harmless”

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

„a könyvvizsgálati eljárások megtervezésénél és végrehajtásánál, valamint az eredmények értékelésénél és jelentésbe foglalásánál a könyvvizsgálónak figyelembe kell vennie a pénzügyi kimutatásokban csalás és hiba miatt előforduló lényeges hibás állítások kockázatát”

Hiba vs. csalás:

Hiba – nem szándékos

Csalás – szándékos

Szándékos hibák két típusa:

1. Csalási szándékú beszámoló készítésből eredő hibás állítások
2. Eszközök elsikkasztása

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

1. Csalási szándékú beszámoló készítés:

- Megtévesztés, számviteli nyilvántartások és bizonylatok manipulációja
- Események, tranzakciók vagy egyéb jelentős információk elferdítése
- Számviteli alapelvek szándékos helytelen alkalmazása

Csalás kockázata mindig nagyobb, mint a hibák kockázata (fel nem tárás kockázat)

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

Példák a csalásból eredő hibás kockázati tényezőkre:

1. Csalási szándékú beszámolóképzítés

- A. *vezetés jellemzői és befolyása az ellenőrzési környezetre*
- B. *iparág helyzetéhez kapcsolódó csalási kockázati tényezők*
- C. *működési jellemzőkhöz és pénzügyi stabilitáshoz kapcsolódó csalási kockázati tényezők*

Az eszközök elsikkasztásából származó hibás állításokhoz kapcsolódó kockázati tényezők

- A. Az eszközök kitettsége sikkasztás szempontjából
- B. kontrollokhoz kapcsolódó csalási kockázati tényezők

Részletesen lásd Függelék 2.

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

Reagálás a kockázatokra

- Általános megfontolások
 - Szakmai szkepticizmus
 - Könyvvizsgálói munkacsoport összetételének megváltoztatása (tapasztaltabb kollágák bevonása)
 - Számviteli alapelvek és politikák felülvizsgálata
 - Kontrollok, ellenőrzési kockázat besorolásának megváltoztatása
- Számlaegyenlegek, ügyletcsoporthoz, állítások szintjén
 - Helyszínek meglátogatása vagy bizonyos tesztek meglepetésszerű elvégzése (készletek megtekintése vagy készpénzszámlálás)
 - Kérés arra vonatkozóan, hogy a készletek év végi leltározását az év végéhez közelebb végezzék
 - További informáckérések külső felektől
 - Részletesebb vizsgálatok elvégzése az adott területen
 - Interjúk készítése az olyan területen dolgozó munkatársakkal, ahol a csalás kockázata felmerült
 - Számítógép által támogatott technikák alkalmazása, adatbányászat, populáció anomáliáinak tesztelése
 - Külső bizonyítékok beszerzése (gazdákodó szervezeten kívüli)

Pénzmosás kockázata

Pénzmosás kockázata

- Megbízás elfogadása előtti tevékenység
- Törvényi szabályozás, pénzmosás elleni törvény
- Tényleges tulajdonosok beazonosítása
- Ügyfél beazonosítása
- Ügyfél pénzmosás ellenes tevékenysége megfelelőségének vizsgálata

Belső ellenőrök szerepe a könyvvizsgálatban

Belső ellenőrök szerepe a könyvvizsgálatban

Belső ellenőrzés minőségének hatása a könyvvizsgálati *kockázatbecslésre*, illetve a könyvvizsgálati eljárásokra

- A belső audit megismerése és előzetes felmérése
- Belső audit munkájának értékelése
- Kapcsolattartás és koordinálás ütemezése

Amennyiben a belső ellenőrzés minősége megfelelő, és erről a könyvvizsgáló meggyőződött, a belső ellenőrzés munkája felhasználható

Könyvvizsgálóváltásnál jellemző eljárások

Könyvvizsgálóváltásnál jellemző eljárások

510. témaszámú standard – Első könyvvizsgálati megbízások – Nyitóegyenlegek

Az első könyvvizsgálati megbízás esetében a könyvvizsgálónak *elegendő és megfelelő* bizonyítékot kell szerezni a következőkről:

- **Nyitó egyenlegek** nem tartalmaznak olyan téves megállapításokat, amelyek lényeges hatással vannak a tárgyidőszak pénzügyi kimutatásaira
- Az előző időszak záró egyenlegeit helyesen hozták át a tárgyidőszakra, vagy megfelelően végezték el a szükséges átrendezéseket
- A megfelelő számviteli politikát következetesen alkalmazták, illetve a számviteli politikában bekövetkezett változásokat helyesen számolták el, valamint megfelelően mutatták be és tették közzé

Könyvvizsgálóváltásnál jellemző eljárások

Könyvvizsgálati eljárások

- Kapcsolatfelvétel az előző könyvvizsgálóval, az előző könyvvizsgáló munkalapjainak áttekintése
- Amennyiben az előző időszak adatait nem könyvvizsgálták vagy az előző könyvvizsgáló munkalapjai alapján nem tud következtetést levonni, a következő eljárásokat lehet elvégezni:
 - Nyitó követelések, kötelezettségek tárgyidőszaki pénzügyi rendezéseinek ellenőrzése (ki lett-e a fizetve a követelés? – elismert...)
 - Készletek esetében a folyamatos leltározás figyelemmel kísérése, nyitó készletek visszamenőleges egyeztetése, készletek értékelésének elvégzése
 - Külső visszaigazolások beszerzése a nyitó egyenlegekhez kapcsolódóan (bank, hitelek, értékpapírok stb.)

Könyvvizsgálóváltásnál jellemző eljárások

Amennyiben a könyvvizsgáló az előzőekben ismertett eljárások során nem tud megfelelő bizonyosságot szerezni, a *könyvvizsgálói jelentésben jelezni kell*.

- Korlátozott záradék
- Záradék megadásának elutasítása

“Hold harmless”

Kommunikáció az előző könyvvizsgálóval, “Hold harmless”

- A munkapapírok átadása betekintés céljából az ügyfél hozzájárulásával történhet az Etikai Szabályzatban előírt titoktartási kötelezettség mellett.
- Hold Harmless levél

Függelék 1

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Példák a stratégiai tervezés során figyelembe vehető
tényezőkre

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

Példák a stratégiai tervezés során figyelembe vehető tényezőkre

- A megbízás hatóköre
 - Beszámoló készítési alapelv (HAS, IFRS, GAAP)
 - Iparági speciális beszámoló készítési alapelvek (bank, pü-i szolgáltató, biztosító, költségvetési)
 - Konszolidált beszámoló esetében a bevonandó leányvállalatok (komponensek), azok könyvvizsgálói
 - Beszámolási pénznem, külföldi leányvállalatok adatainak átszámítása
 - Belső auditorok munkájának rendelkezésre állása
 - Szolgáltató szervezetek gazdálkodó által történő felhasználása
 - Korábbi könyvvizsgálatok során megszerzett bizonyítékok várható felhasználása
 - Évközi pénzügyi információk esetleges átvilágítása, ezek hatása a könyvvizsgálatra
 - Az ügyfél alkalmazottainak és adatainak a rendelkezésre állása
 - Informatikai audit

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

- A jelentéskészítés célja, a könyvvizsgálat ütemezése és az előírt kommunikáció
- A gazdálkodó beszámolókészítésének ütemezése
- A vezetéssel folytatott megbeszélések szervezése
- A vezetés felé kiadandó írásos kommunikáció jellege
- Komponensek könyvvizsgálóival folytatott írásos kommunikáció
- Munkacsoport tagjai közötti kommunikáció
- Harmadik felek felé fennálló egyéb kommunikációs kötelezettségek

Tervezés szerepe a könyvvizsgálati folyamatban

- *A könyvvizsgálat irányítása*

- Lényegesség meghatározása, kommunikálása (pl. komponensek könyvvizsgálói), lényeges komponensek számlaegyenlegek meghatározása
- Könyvvizsgálati területek, ahol magasabb a lényeges hibás állítás kockázata
- Munkacsoport tagjainak kiválasztása
- Megbízás költségvetésének kidolgozása, szükséges időráfordítás
- Előző könyvvizsgálatok tapasztalatai
- Bizonyíték a vezetésnek a megfelelő belső ellenőrzés felépítése és működése iránti elkötelezettségéről
- Tranzakciók volumene
- Jelentős üzleti fejlemények
- Jelentős iparági fejlemények
- Jelentős változások a törvényi előírásokban, vonatkozó jogszabályokban

Függelék 2

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

Példák a csalásból eredő hibás kockázati tényezőkre

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

Példák a csalásból eredő hibás kockázati tényezőkre:

1. Csalási szándékú beszámoló készítés

A. Vezetés jellemzői és befolyása az ellenőrzési környezetre

- Vezetés motivált a csalási szándékú beszámoló készítésben
 - Prémium, részvényopciók
 - Vezetés érdekelt a részvényárfolyamokban
 - Elkötelezettség az agresszív, irreális üzleti tervek teljesítésére
 - Vezetésnek érdekében áll nem megfelelő eszközöket használni adó-minimalizálás érdekében
- A vezetés nem tanúsít, illetve kommunikál megfelelő hozzáállást a belső ellenőrzést és a beszámoló készítési folyamatot illetően
 - Értékek és etikák nem megfelelő kommunikációja
 - Vezetésben 1 személy vagy kisebb csoport dominál
 - Vezetés nem kíséri figyelemmel a jelentős kontrollokat
 - Vezetés nem javítja ki rendszeresen a belső ellenőrzés ismert lényeges gyengeségeit
 - Túlzottan agresszív pénzügyi célokat és a munkavállalókkal szembeni elvárásokat fogalmaz meg
 - Jelentős mértékben figyelmen kívül hagyja a szabályozó szerveket
 - Nem hatékony számviteli, informatikai, belső ellenőrzési munkatársak alkalmazása

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

- A nem pénzügyi vezetés nagymértékben részt vesz a számviteli politikák kiválasztásában
- A vezetés tagjai gyakran cserélődnek
- A vezetés és a könyvvizsgáló között feszült a kapcsolat
 - Gyakori viták számviteli, könyvvizsgálati kérdésekben
 - Indokolatlan követelések a könyvvizsgálóval szemben (időkorlátok, befejezés)
 - Könyvvizsgálói munka hatókörének befolyásolására tett kísérletek
- Értékpapír-törvény megszegése
- Gazdálkodó szervezet irányítási struktúrája gyenge vagy nem hatékony

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

B. Iparág helyzetéhez kapcsolódó családi kockázati tényezők

- Gazdálkodási szabályozási környezet
- Új számviteli-, törvényi-, szabályozási követelmények, amelyek ronthatják a gazdálkodó pénzügyi stabilitását, nyereségességét
- Magas fokú verseny vagy piaci telítettség
- Növekvő számú üzleti bukás és a vevői kereslet jelentős hanyatlása jellemezte hanyatló iparág
- Iparág gyors változásai, gyorsan változó technológia

C. Működési jellemzőkhöz és pénzügyi stabilitáshoz kapcsolódó családi kockázati tényezők

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

D. Működési jellemzőkhöz és pénzügyi stabilitáshoz kapcsolódó családi kockázati tényezők

- Gazdálkodó szervezet nem tud cash-flow-t generálni, miközben nyereségről és nyereségnövekedésről számol be
- Jelentős nyomásgyakorlás a versenyképesség megőrzéséhez szükséges további tőke beszerzése érdekében
- Jelentős becslések, amelyek a közeljövőben negatív pénzügyi hatással lehetnek a gazdálkodó szervezetre
- Kapcsolt felekkel folytatott jelentős tranzakciók, amelyek nem tartoznak a szokásos üzletmenethez
- Nem auditált vagy más társaságok által auditált, kapcsolt felekkel folytatott jelentős tranzakciók
- Jelentős, szokatlan vagy igen összetett ügyletek
- Adóparadicsomokban működő számlák, leányvállalatok, amelyek üzleti szempontból nem igazolhatóak
- Nagyon komplex szervezeti struktúra
- Gazdálkodó szervezetet ellenőrző szervezet vagy személy nehezen azonosítható
- Szokatlanul gyors növekedés vagy nyereségesség különösen az ugyanazon iparágban működő más társaságokhoz képest
- Magas fokú sebezhetőség a kamatlábváltozásokkal szemben
- Szokatlanul nagy arányú finanszírozási függőség
- Irreálisan agresszív értékesítési vagy nyereségnövelő programok
- Küszöbön álló csőd vagy felszámolási eljárás
- Rossz vagy romló pénzügyi helyzet, amikor a vezetés személyesen vállal garanciát a gazdálkodó szervezet jelentős adósságaiért

Csalás kockázata, reagálás a kockázatokra

2. Az eszközök elsikkasztásából származó hibás állításokhoz kapcsolódó kockázati tényezők

A. Az eszközök kitettsége sikkasztás szempontjából

- Nagy összegű rendelkezésre álló vagy feldolgozott készpénz
- Készletjellemzők, mint például magas értékkel és nagy kereslettel párosuló kis méret
- Könnyen átváltható eszközök, pl. bemutatóra szóló kötvény, gyémánt vagy számítógép chip
- Befektett eszközök jellemzői, mint például a kis mérettel párosuló piacképesség és a tulajdon beazonosításának hiánya

B. Kontrollokhoz kapcsolódó csalási kockázati tényezők

- Eszközök elsikkasztásának kiküszöbölésére létrehozott kontrollok hiánya
- Vezetés által gyakorolt megfelelő felügyelet hiánya
- Nincsenek eljárások az olyan pozíciókra pályázók szűrésére, ahol sikkasztásnak kitett eszközökhöz van hozzáférésük
- Nem megfelelő nyilvántartása a sikkasztásnak kitett eszközöknek
- Nincs megfelelő felhatalmazási vagy tranzakció engedélyezési rendszer
- Készpénz, befektetések, készletek gyenge fizikai ellenőrzése
- Tranzakciók időbeni és megfelelő dokumentálásának hiánya
- Kulcsfontosságú ellenőrzéseket végző munkatársaknak nem biztosítanak kötelező jellegű szabadságot

Deloitte.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban “company limited by guarantee” formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, amelyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy.

A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: www.deloitte.hu/magunkrol.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu