

SZAKDOLGOZATI TÉMAVÁZLAT és ÖSSZEFOGLALÁS

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve: Markó Sára Krisztina
Neptun kódja: VAXC2V
Munkarend: Távoktatás
Szak/specializáció: Pénzügy és számvitel/Számvitel

Értesítési címe: 2837, Vértesszőlős Ady Endre utca 18.
Telefon (mobil): +36305664619
e-mail címe: marko.sara.13@gmail.com

A szakdolgozat címe: Csalás-, visszaélés-kezelés és a belső ellenőrzés kapcsolata

A szakdolgozat készítésének helye:

Vállalat neve: Budapesti Közlekedési Központ Zrt.
Vállalat címe: 1075. Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21
Külső konzulens
Neve, beosztása: Kocsisné Juhász Gabriella – Belső Ellenőrzési Vezető
E-mail cím, telefonszám: gabriella.kocsisnejuhasz@bkk.hu, +36703903665

A szakdolgozat részletes vázlata:

Csalás-, visszaélés-kezelés és a belső ellenőrzés kapcsolata

Szakdolgozatomban a Csalás-, visszaélés-kezelés és a belső ellenőrzés kapcsolatát fogom mindenre kiterjedően vizsgálni. Mióta gazdasági társaságok léteznek, fontos kérdés a visszaélések megelőzése. A kihívást jelentő és bizonytalanságot okozó világesemények, gazdasági folyamatok következtében azonban a vállalatok kockázati kitettsége nagyobb, mint ezidáig bármikor.

A gazdasági visszaélések mai leggyakoribb példái a pénzügyi és számviteli adatok szándékos meghamisítása.

A három legfontosabb motivációja ennek:

1. az adatok szépítése a részvények, ill. üzletrészek értékének mesterséges növelése érdekében.
2. az adatok kozmetikázása az adóelkerülés érdekében.
3. egyéni nyereszkedés (a saját érdekek előtérbe helyezése a vállalati érdekek helyett)

Dolgozatomban tisztázni szeretném a gazdasági visszaélések típusait, azok fogalmát, és ábrázolni a csalás a véletlen hiba közötti különbségeket. A különböző hibák feltárása rendkívül nehéz feladat tud lenni egy vállalat számára, és rendkívül fontos e hibák és a szándékos visszaélések elkülönítése és okainak felgöngyölése.

Egy lényeges hiba feltárása után, a szándékosság jeleit is mindig vizsgálni szükséges.

Ismertetni szeretném a kapcsolódó pénzügyi és gazdasági jogszabályokat, amelyeket minden hazai vállalkozásnak be kell tartania a működése során.

Nemzetközi és hazai jogeseteken és példákon keresztül szeretném bemutatni, hogy a csalások milyen típusai és formái a leggyakoribbak és milyen esetleges szervezeti hiányosságok vezethettek a visszaélések előfordulásához.

Fontos egy vállalatnál a megfelelő belső ellenőrzés rendszerének felépítése.

Dolgozatomban részletesen elemezném ennek szerepét a visszaélések megelőzésében és szeretnék interjút készíteni olyan szakemberekkel, akik különböző méretű vállalatok belső ellenőrzésével foglalkoznak.

Szeretném bemutatni a belső ellenőrzésen túlmutató, úgynevezett „compliance management” fogalmát és szerepét a visszaélések megelőzésében és feltárásában.

Legvégső célom szakdolgozatommal megmutatni a legjobb gyakorlatokat arra, hogyan tárjuk fel a visszaélésekből fakadó hibákat és minimalizáljuk az ebből fakadó gazdasági veszteségeket.

Alkalmazandó kutatási módszerek:

1. Szakirodalmak tanulmányozása
2. Gazdasági, belső ellenőrzéshez kapcsolódó jogszabályok tanulmányozása
3. Interjúk készítése belső auditorokkal
4. Statisztikák elemzése
5. Cikkek, esettanulmányok elemzése
6. Nemzetközi irányelvek (pl. OECD) tanulmányozása
7. Kérdőív

Tartalomjegyzék:

- I. Gazdasági és számviteli csalás, visszaélés fogalma
- II. Gazdasági és számviteli csalások formái, típusai
- III. Gazdasági társaságok működésének jogi háttere
- IV. Jelentős nemzetközi jogesetek
- V. Jellemző hazai visszaélési típusok, jogesetek
- VI. A belső ellenőrzés (internal audit) hazai gyakorlata
- VII. A compliance management szerepe a megelőzésben
- VIII. Hogyan alakítsunk ki visszaélés-álló szervezetet és vállalati kultúrát?

Felhasználandó szakirodalom:

1. Ambrus István-Farkas Ádám: A compliance alapkérdései – az etikus vállalati működés elmélete és gyakorlata

PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI KAR

2. Nitish Singh – Thomas J. Bussen: Compliance Management: A how -to guide for Executives, Lawyers, and other Compliance Professionals
3. Dr. Buxbaum Miklós: Vállalati internal audit a gyakorlatban
4. Belső ellenőrzés és csalásmegelőzés – Fraud kézikönyv – gyakorlati útmutató
5. A belső ellenőrzés Szakmai Gyakorlatának keretrendszere – Megvalósítási útmutató
6. Dr. Galambos Péter – Dr. Fekete István: Kockázatelemzés lépésről lépésre
7. OECD Principles of corporate governance
8. Farkas Szilveszter – Szabó József: A vállalati kockázatkezelés kézikönyve
9. Áht. Ptk., Btk., Számviteli törvény, Adótörvények, Belső Ellenőrzésről és a Belső Kontrollrendszerrel szőló jogszabályok (370/2011. Kormányrendelet; 2009. évi CXXII. tv.; 339/2019. Kormányrendelet)
10. Trusted Business Partners – Kockázatkezelési kézikönyv
11. Bán Erika, Kresalek Péter, Dr. Pucsek József: A vállalati gazdálkodás elemzése
12. Tommie W. Singleton, Aaron J. Singleton: Fraud Auditing and Forensic Accounting

ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Csalás-, visszaélés-kezelés és a belső ellenőrzés kapcsolata

szakdolgozat címe

Markó Sára Krisztina

Távoktatás/Pénzügy és Számvitel/Számvitel

Hallgató neve

munkarend/ /szak/specializáció

Mióta gazdasági társaságok léteznek, fontos kérdés a társaságon belüli visszaélések megelőzése. A kihívást jelentő és bizonytalanságot okozó világesemények, gazdasági folyamatok következtében azonban a vállalatok kockázati kitettsége nagyobb, mint ezidáig bármikor. Bármilyen visszaélés negatív következménnyel járhat a vállalat számára, nem csak pénzügyi vonatkozásban, hanem társadalmi vonatkozásban is. Hiszen egy nyilvánosságra került visszaélés a vállalat jó hírét is rendkívüli mértékben rontja, ami akár végzetes is lehet a számára.

A különböző hibák feltárása rendkívül nehéz feladat egy vállalat számára, és rendkívül fontos e hibák, illetve a szándékos visszaélések elkülönítése és okainak felgöngyölése. Egy lényeges hiba feltárása során, a szándékosság jeleit is mindig vizsgálni szükséges.

Szakdolgozatomban ismertetem a vonatkozó pénzügyi és gazdasági jogszabályokat, amelyek behatárolják a hazai vállalkozások működési keretét, kijelölik szabályrendszerét.

Nemzetközi és hazai jogeseteken és példákon keresztül mutatom be, hogy a csalások milyen típusai és formái a leggyakoribbak és milyen esetleges szervezeti hiányosságok vezethettek a visszaélések előfordulásához.

Dolgozatomban bemutatom a belső ellenőr feladatkörét, illetve a visszaélésben való szerepét és a belső kontrollrendszer fontosságát is szemléltetem. A belső ellenőrnek rendkívül fontos szerepe van a visszaélések megelőzésében, azonban megfelelő támogató környezet nélkül nem tudja hatékonyan végezni a munkáját. Ezért több szervezeti egységet is ki kell alakítani, ahhoz, hogy csökkentsük a visszaélések kockázatait. A compliance szervezeti egység jelenléte is elengedhetetlen.

Dolgozatomban részletesen bemutatom a compliance fogalmát és elemzem a compliance dolgozók feladatkörét és a belső ellenőrökkel való kapcsolatát. A compliance legfontosabb szerepe a szabályoknak és etikai normáknak való megfelelés, és a vállalat támogatása a vállalati kultúra javításában. Fontos azonban, ha visszaélésekről van szó, a visszaélés-bejelentési rendszer kiépítése és fejlesztése, amiben nem csak a compliance dolgozóknak, hanem a belső ellenőröknek is kiemelkedő a szerepe.

Ahhoz, hogy a belső ellenőrzés hatékonyan működjön elengedhetetlen a megfelelő kockázatkezelési szakemberek alkalmazása is. Minden szervezet különböző rendszerekkel, kultúrával, profillal rendelkezik és mindegyik számára fontos kérdés, hogy az erőforrásaikat mibe fektessék, minek a fejlesztésére fordítsanak időt és milyen gyengeségekre fordítsanak figyelmet. Ehhez szükséges a kockázatok alapos felmérése.

Fontos kérdésnek tartom és kutatásom is megerősített ebben, hogy a folyamatba épített belső ellenőrzési funkciók kiépítése és folyamatos fejlesztése rendkívül hatékony a visszaélések megelőzésében. Dolgozatomban bemutatom forrásaim és az interjúk alapján, hogy milyen belső ellenőrzési funkciók a leghatékonyabbak a számviteli rend megsértésének elkerülése érdekében.

Dolgozatomban kérdőívet is készítettem arról, hogy az olyan emberek, akik nem belső ellenőrzéssel foglalkoznak, mennyire vannak tisztában a belső ellenőrzés és compliance működésével a vállalatnál, ahol dolgoznak.

A vállalati kultúra fontossága is kiderült számomra kutatásom során és az interjúválaszok is megerősítettek ebben. Bármilyen szakembereket is alkalmazunk összességében a vállalati környezet, a dolgozók és a vezetők hozzáállása fogja eldönteni, hogy hatékonyan fel tudunk-e lépni a visszaélésekkel szemben. Ha a vezetők is és a beosztottak is egyaránt fontosnak tartják a becsületes, nyitott és átlátható működést, az adja a legjobb alapot a visszaélések és szabálysértések megelőzéséhez.