

elő kiválasztása s a veszteséget okozó hamis jelzések kiszűrése. A mozgóátlagok szerkesztése egy meghatározott időköz árfolyamadatainak átlagolásából áll. Az árfolyam adatok átlagolásának fajtái közt egyszerű, súlyozott és exponenciális mozgóátlagok vannak, a két utóbbinak az a célja, hogy a legfrissebb adatok nagyobb súllyal kerüljenek számításba.

A továbbiakban arról olvashatunk, hogy a mozgóátlagokat nem elég önmagukban figyelembe venni, hanem számolni kell az indikátorok alakulásával is. A gyakran használt indikátorok a vételi és eladási megbízások időzítéséhez alkalmazhatók; célszerű a befektetési döntéshez több indikátor használatát is. A szerző az indikátorok ismertetése során kitér azok számítási módjára, valamint a jelzések okaira, részletesen leírva a fontosabb indikátorok használatához és jelentéséhez szükséges tudnivalókat, paramétereit, elemzési módszereket (Fibonacci vonalak, körök, Japán Gyertyadiagram, a napon belüli ciklusok és indexek vizsgálata indikátorokkal, a tőzsdeindex alakulása stb.).

Szó van a kézikönyvben arról is, hogy a tőzsdére (így a tőzsdei indexekre) ható körülmények három fő csoportra oszthatók: vannak a világ összes tőzsdéjére befolyással bíró hatások, egy térség (például EU zóna) tőzsdéit befolyásoló tényezők és egyetlen tőzsdén, lokális hatást kifejtő körülmények. A szerző felhívja a figyelmet arra, hogy a nagyobb biztonsághoz, a megalapozottabb döntéshez a minél több oldalú vizsgálódás vezet. Arra is rávilágít, hogy mindig az adott időszakban ismert információkat kell figyelembe venni, az elemzéseknél feltétlenül számolni kell az időközben történt változásokkal!

A tőkepiac alakulása iránt érdeklődő kisbefektetők számára összeállított kézikönyv programmelléklete segítségével az aktuális diagramok megrajzolhatók, s segítségükkel növelhető a befektetés biztonsága. A program több

paraméterezhető diagram készítésére alkalmas, beállítható vele az elvárt nyereség és a még elviselhető veszteség mértéke, jelzi továbbá a kiválasztott részvények forgalmi adatait, az árfolyam adatok napon belüli felhasználhatóságát, a tőzsdeindexre leginkább befolyást gyakorló részvényeket stb. A program használatához az EXCEL 97 ismerete szükséges; a kézikönyv tartalmazza a program működtetésének részletes leírását is. A Mellékletek a külföldi indexek indikátorok segítségével történő vizsgálatát, a Japán Gyertyadiagram sűrűn használt alakzatait, valamint a használói feltételeket tartalmazzák.

R. I.

Bohus Gabriella – Brehószkiné Mile Adrien – Dávid Ferenc – Fekete Imréné – Hubényi Ernőné – Pál Tibor

MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI ALMANACH 2000

*Magyar Könyvvizsgálói Kamara
Oktatási Központ Kft.
Budapest 2000. 252 p.*

„A Magyar Könyvvizsgálói Kamara megalakulásával új fejezet kezdődött a magyar könyvvizsgálói szakmában: megteremtődött annak a lehetősége, hogy a hazai könyvvizsgálók külön törvényben rögzített keretek között, önkormányzattal rendelkező szakmai köztestület által képviselve és segítve végezzék tevékenységüket” – olvashatjuk a könyvvizsgálói tevékenység széles körben való megismertetése céljából második alkalommal kiadott Magyar Könyvvizsgálói Almanach 2000. Előszavában, amelyet dr. Sugár Dezső – a Kamara elnöke – írt. A továbbiakban kifejti, megvan a kellő alap arra, hogy az elmúlt években hozott in-

tézkedések eredményeként a kamarába szerveződött könyvvizsgálók által végzett könyvvizsgálatok minőségileg javuljanak s ezáltal az éves beszámolók és más jelentések pénzügyi információi megbízhatóbbá váljanak. A Kamara fontos feladata tagjainak felkészítése az új gazdaság által támasztott követelményekre s ehhez a tagság szakmai továbbképzésével, szakértői vélemények kiadásával, konzultációk és konferenciák megszervezésével, valamint a szakmai munka minőségellenőrzési rendszerének kidolgozásával és bevezetésével járul hozzá. A változó jogszabályok nyomán követése, a munka minőségének folyamatos ellenőrzése vezet a könyvvizsgálók szakmai és erkölcsi elismeréséhez.

Az Almanachban közölt rövid szemelvények tájékoztatnak a számvitel 2001. évi változásainak a könyvvizsgálattal való összefüggéseiről, a Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok elfogadásáról s a számviteli szabályozás új kategóriájáról: a számviteli szolgáltatásról. A személyvények szerzői – a Kamara tisztségviselői – rámutatnak arra, hogy a 2001. január 1-jével hatályba lépett újrakodifikált számviteli törvény alapos felkészülést követel meg a könyvvizsgálók részéről.

Az új törvény közelít a gazdasági társaságokról szóló 1997-ben elfogadott törvényi előírásokhoz s ezután a könyvvizsgálók hazánkban is a szakma standardok alapján végzik munkájukat. A standardokkal kapcsolatos feladatok még nem fejeződtek be; a standardok ugyanis változó, bővülő szabályok, amelyeket a gyakorlati élet folyamatosan alakít. A hazai jogszabályok változása igényli a standardok karbantartását; a Kamara Szakértő Bizottsága a standardok felülvizsgálatát kiemelt feladatként kezeli s ehhez számít a tagság közreműködésére is.

Új fogalomként épült be a számviteli szabályozásba a számviteli szolgáltatás, amely a könyvvizsgálói tevékenysége is magában foglalja. A minő-

ségellenőrzés a könyvvizsgálói kockázat csökkentésének az eszköze, eredményeként várható, hogy emelkedik a könyvvizsgálói munka színvonala. A minőségellenőrzési rendszer kiszűri azokat a könyvvizsgálókat, akik nem akarják, vagy nem képesek a standardok elveit betartani s munkájuk során azokat alkalmazni. A Kamara feladata, hogy a kötelező oktatás keretében, a szakmai kiadványokkal, a minőségellenőrzési rendszer működtetésével hozzásegítse a könyvvizsgálókat a legújabb ismeretek megszerzéséhez. Lényeges lesz a minőségellenőrzés eredményének megfelelő dokumentálása, a tapasztalatok feldolgozása és a rendszer működtetéséhez szükséges számítástechnikai háttér megteremtése is. A Kamara Szakértő Bizottsága olyan rendszert dolgoz ki, amely biztosítja, hogy a helyszíni ellenőrzések egységes program alapján történjenek.

A jövőben változnak a kamarai felvételi szabályok is; a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága azt a gyakorlatot alakította ki, hogy a hároméves gyakorlati idő igazolására csak a könyvvizsgáló és a tagjelölt között létrejött munkaszerződés fogadható el. Sok problémát okoznak a színelte szerződések, amelyek kiszűréséhez további igazolásokat kér a Bizottság. A továbbiakban a Felvételi Bizottság elutasító határozata elleni fellebbezés eljárási szabályait, jogi vonatkozásait ismerjük meg a bírósági perek típusainak és a szakmai gyakorlatnak a bemutatásával.

A könyvvizsgálók munkáját a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról szóló törvény, a könyvvizsgálatot szabályozó, Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokon alapuló szabványok, a számviteli- és a gazdasági társaságokról szóló törvények határozzák meg. A felsoroltakon kívül a könyvvizsgálókra az etikai normákat, magatartási szabályokat magában foglaló Etikai Szabályzat előírásai is kötelezőek, amelyek 2000. május 1-jével léptek hatályba. Az általános magatartási elvek közül a leglényegesebb, hogy a könyvvizsgáló füg-

getlen személy, akit könyvvizsgálói tevékenysége során megbízza, vagy munkáltatója nem utasíthat és nem befolyásolhat. Nem végezhet továbbá olyan tevékenységet sem, amely veszélyezteti a független könyvvizsgálói vélemény kialakítását. Etikai vétségnek minősül, ha a kamarai tag megszegi a könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásából eredő kötelezettségét s azt gondatlanságból, szakmai hiányosságok miatt, vagy szándékosan nem a jogszabályok szerint végzi. Végül példák szemléltetik a tipikusnak mondható és elkövetett etikai eljárásokat néhány etikai vétség esetében; valamint az Etikai Bizottság további terveiről és célkitűzéseiről kapunk tájékoztatást a kiadványban.

Az Almanach a szemelvények után tartalmazza a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tisztségviselőinek, bizottságai elnökeinek és tagjainak névszerű felsorolását, majd a megyei helyi szervezetek címét, vezetőinek és tagjainak névsorát. Megtaláljuk benne az Almanachba bejelentkezett könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek részletes adatait betűrendben, majd a Kamara – önálló jogi személyiséggel nem rendelkező – helyi szervezeteinek tagjait megyénként szintén alfabetikus felsorolásban.

R. I.

Hámori Éva

ZSEB-KÖZGAZDASÁG – ÉRDEKELTEKNEK ÉS ÉRDEKLŐDŐKNEK

Szerzői kiadás

Budapest, 2000. 304 p.

A közgazdaságtan az áruk és a szolgáltatások termelési, elosztási és fogyasztási folyamatának elveit és tudományát foglalja magában, tekintettel azok költségeire és hasznára; kiterjed a munkaerőre és a pénzre, amelyek révén ezek a folyamatok végbemennek. A

szerző – aki maga is elemző közgazdász – ilyen szavakkal határozza meg a közgazdaságtan lényegét könyvében. A gazdasági élet jelenségeit, folyamatainak törvényszerűségeit vizsgáló közgazdaságtan állandóan fejlődik, a hoztáartozó ismeretek és fogalmak is állandóan bővülnek. Különösen sokat változtak a közgazdasági ismeretek Magyarországon az elmúlt évtizedben a jól ismert politikai események következtében. Sok új – nálunk korábban nem ismert és nem használt – közgazdasági kifejezés vált a szakmai körökben általánossá, amelyek jelentésével sokan nincsenek tisztában és a lexikonokban azokat hiába is keresnénk.

Dr. Hámori Éva ezért arra vállalkozott, hogy angol nyelvű munkája után (A Pocketful of Economics) annak magyar nyelvű, bővített változatát is közreadja azzal a céllal, hogy a benne közölt korszerű közgazdasági fogalmak és kifejezések nálunk is szélesebb körben ismertté váljanak a magyar piacgazdaság aktív és passzív résztvevői számára. Összeállítása a közgazdasági kifejezéseket azok angol nyelvű elnevezésének betűrendjében sorolja fel a magyar nyelvű meghatározással együtt úgy, hogy azok a Tartalomjegyzék segítségével magyarul és angolul egyaránt visszakereshetők lesznek.

A betűrendes kiadványban az alap-kifejezéseket angolul és magyarul félkövér betűvel, a rokonértelmű szavakat dőlt (kurzív) betűk jelzik; az azonos értelmű szavakat pedig ferde vonalak választják el egymástól. Az összeállítást átlapozva sok, nálunk még alig ismert, újszerű meghatározással találkozunk. A swapügyletek például egy azonnali eladás és egy később esedékes vételnél mutatkozó árfolyamkülönbözeteknél fordulnak elő; deviza-, kötvény-, valuta-, kamatrátá-, és jelzálogswap fordul elő a gyakorlatban, mindegyiknek több fajtája is van. Így a kötvényswap lejárat, minőségi csere és hozamswap